



VYSOKÉ UČENÍ TECHNICKÉ V BRNĚ
BRNO UNIVERSITY OF TECHNOLOGY



FAKULTA PODNIKATELSKÁ
ÚSTAV EKONOMIKY

FACULTY OF BUSINESS AND MANAGEMENT
INSTITUTE OF ECONOMICS

KOMPLEXNÍ POJISTNÁ OCHRANA SPOLEČNOSTI HP KONZULT SPOL. S R.O.

COMPLEX INSURANCE PROTECTION OF COMPANY HP KONZULT LTD.

DIPLOMOVÁ PRÁCE
MASTER'S THESIS

AUTOR PRÁCE
AUTHOR

Bc. ONDŘEJ PROCHÁZKA

VEDOUCÍ PRÁCE
SUPERVISOR

Ing. DANA MARTINOVIČOVÁ, Ph.D.

BRNO 2009

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Procházka Ondřej, Bc.

Podnikové finance a obchod (6208T090)

Ředitel ústavu Vám v souladu se zákonem č.111/1998 o vysokých školách, Studijním a zkušebním řádem VUT v Brně a Směrnicí děkana pro realizaci bakalářských a magisterských studijních programů zadává diplomovou práci s názvem:

Komplexní pojistná ochrana společnosti HP Konzult spol. s r.o.

v anglickém jazyce:

Complex Insurance Protection of Company HP Konzult Ltd.

Pokyny pro vypracování:

Úvod

Vymezení problému a cíle práce

Teoretická východiska práce

Charakteristika vybraného podnikatelského subjektu

Analýza rizik vybraného podnikatelského subjektu

Nabídka pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven

Návrh a doporučení vhodného pojistného portfolia

Závěr

Seznam použité literatury

Přílohy

Seznam odborné literatury:

DAŇHEL, J. a kol. Pojistná teorie. 1. vydání. Praha: PROFESSIONAL PUBLISHING, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.

DUCHÁČKOVÁ, E. Principy pojištění a pojišťovnictví. 1. vydání. Praha: Nakladatelství Ekopress, s.r.o., 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.

FOTR, J. Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko. 1 vyd. Praha: Management Press Praha, 1992, 105 s. ISBN 80-85603-06-3

MARTINOVIČOVÁ, D. Pojištění podnikatelských subjektů. 1. vydání. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.

SMEJKAL, V., RAIS, K., Řízení rizik. 1. vyd. Praha: Grada Publishing a.s., 2003. 272 s. ISBN 80-347-0198-7.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Termín odevzdání diplomové práce je stanoven časovým plánem akademického roku 2008/2009.

L.S.

Ing. Martin Slezák
Ředitel ústavu

doc. RNDr. Anna Putnová, Ph.D., MBA
Děkan fakulty

V Brně, dne 20.05.2009

Anotace

Tato diplomová práce se zabývá problematikou návrhu komplexní pojistné ochrany vybraného podnikatelského subjektu, kterým je společnost HP Konzult, spol. s r.o. Diplomová práce obsahuje základní teoretická východiska z oblasti pojištění podnikatelských subjektů, analýzu rizik a návrh komplexní pojistné ochrany, aby byly minimalizovány analyzovaná rizika ohrožující chod společnosti.

Klíčová slova

Pojišťovnictví, pojištění podnikatelských subjektů, pojistná ochrana, pojistné portfolio, analýza rizik

Anotacion

This diploma paper deals with the problems of the suggestion of a complex insurance protection of entrepreneurial subject, which is company HP Konzult Ltd. It contains basic theoretical solutions in the area of the insurance of entrepreneurial subjects, risk analysis, and complex insurance protection to minimize analyzed risks that threaten company operation.

Key Words

Insurance, insurance business, insurance protection, insurance portfolio, risk analysis.

Bibliografická citace mé práce:

PROCHÁZKA, O. *Komplexní pojistná ochrana společnosti HP Konzult spol. s r.o.*. Brno: Vysoké učení technické v Brně, Fakulta podnikatelská, 2009. 96 s.
Vedoucí diplomové práce Ing. Dana Martinovičová, Ph.D.

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že jsem celou diplomovou práci zpracoval samostatně na základě uvedené literatury a pod vedením své vedoucí diplomové práce. Dále prohlašuji, že citace použitých pramenů je úplná, a že jsem v práci neporušil autorská práva (ve smyslu zákona č. 121/2000 Sb., o právu autorském a o právech souvisejících s právem autorským).

V Brně, dne 20. května 2009

.....

podpis

Poděkování

Tímto bych chtěl poděkovat Ing. Daně Martinovičové, Ph.D. za její odbornou pomoc při sepsání této práce.

Dále bych chtěl poděkovat pracovníkům pojišťoven Česká pojišťovna a.s., Kooperativa, pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s., Generali Pojišťovna a.s. a ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB za jejich spolupráci a pomoc.

V neposlední řadě bych chtěl také poděkovat své rodině za pomoc a podporu při tvorbě této práce a všem ostatním, kteří přispěli ke zdárnému vytvoření této práce.

Obsah

Úvod.....	9
1 Vymezení problému a cíle práce.....	10
2 Teoretická východiska práce	11
2.1 Historický vývoj vnímání rizika	11
2.2 Klasifikace rizik	13
2.3 Metody snižování rizika	17
2.4 Charakteristika pojištění	19
2.5 Klasifikace pojištění	20
2.6 Pojistný vztah	22
2.7 Rozhodovací problémy spojené s pojištěním	24
2.8 Možnosti finančního krytí následků rizik	25
2.9 Významné druhy pojištění	28
3 Představení společnosti HP Konzult spol. s r.o.....	34
3.1 Základní informace o společnosti	34
3.2 Předmět činnosti	35
3.3 Organizační struktura společnosti.....	39
3.4 Struktura majetku společnosti HP Konzult, spol. s r.o.	41
4 Analýza rizik společnosti HP Konzult, spol. s r.o.	42
4.1 Identifikace rizik	42
4.2 Měření rizik	47
4.3 Zhodnocení analýzy rizik.....	51

5	Nabídka pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven	53
5.1	Současná pojistní ochrana společnosti HP Konzult, spol. s r.o.	53
5.2	Výběr komerčních pojišťoven	59
5.3	Nabídky vybraných komerčních pojišťoven.....	63
	5.3.1 Nabídka pojištění od společnosti Česká pojišťovna a.s.....	63
	5.3.2 Nabídka pojištění od společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.....	65
	5.3.3 Nabídka pojištění od společnosti Allianz pojišťovna, a.s.	67
	5.3.4 Nabídka pojištění od společnosti Generali pojišťovna a.s.	70
	5.3.5 Nabídka pojištění od společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s.	72
5.4	Hodnocení nabídek pojištění vybraných komerčních pojišťoven	74
	5.4.1 Stanovení hodnotících kritérií.....	74
	5.4.2 Porovnání nabídek pojistného krytí vybraných komerčních pojišťoven	77
	5.4.3 Shrnutí vyhodnocení nabídek vybraných komerčních pojišťoven.....	83
6	Doporučení pojistného portfolia.....	84
7	Závěr.....	88
8	Seznam použité literatury	91
9	Seznam obrázků a grafů.....	94
10	Seznam tabulek	95
11	Přílohy	96

Úvod

Současnost lze považovat za dobu velkého pokroku a vyspělé společnosti. V dnešní době technického pokroku, kdy například náročnou a složitou práci vykonávají počítače, však stále lidé nejsou zatím schopni ovládat počasí, předvídat nemoci, různé katastrofy a havárie. Řízení rizik tak nabývá i v českých ekonomických podmínkách postupně na významu. Prostor, ve kterém se podnikatelské subjekty pohybují, není prostorem izolovaným a imunita podniků vůči očekávaným i neočekávaným událostem postupně klesá. Z tohoto důvodu je nutno umět určitým způsobem předvídat a následně efektivně reagovat na situace, které mohou nastat a mohou ohrozit každý subjekt pohybující se v tomto prostoru. Finanční krytí rizika podnikatelských subjektů v jistém smyslu představuje vytvoření finančních zdrojů, které se použijí na odstranění ztrát způsobených neočekávanou událostí konkrétního rizika. Lze předpokládat, že náklady vynaložené na minimalizaci rizika budou přiměřené hodnotě aktiv, případně hodnotě škod vzniklých realizací rizika. Za jeden ze způsobů krytí následků rizik je obecně považováno pojištění. (7)

V rámci globálního ekonomického vývoje se dlouhodobě ukazuje zvyšující se význam pojištění při krytí rizik jednotlivých ekonomických subjektů. Využití pojištění ke krytí rizik ovšem naráží na otázky vhodnosti jednotlivých pojistných produktů z pohledu jak obsahového tak i ekonomického, ale také na podmínky, které ve společnosti obecně existují.

Pro podnikatelské subjekty je pojištění významné nebo dokonce ekonomicky nutné. Podcenění pojištění by totiž mohlo způsobit nesmírné škody, které by mohly v krajním případě zapříčinit krach firmy. Naopak správný přístup k pojištění pomůže optimalizovat náklady na objektivně existující rizika. (7)

1 Vymezení problému a cíle práce

Podnikání přináší celou řadu rizik. Kromě rizika podnikatelského existují také rizika, kterým sice nelze zabránit, ale vhodným pojištěním mohou být eliminovány. Pojištění podnikatelů pomáhá zmírnit finanční důsledky nepředvídatelné události a tak mohou podniky i nadále naplno věnovat svému rozvoji podnikatelské činnosti.

Pojištění podniku proti má velký význam především dnešní době, kdy se celosvětová ekonomika nachází v hluboké recesi. Většina podniků má v dnešní době větší či menší finanční potíže a při vzniku nějaké škodné události, která výrazněji ohrozí chod podniku, může dojít k nemožnosti nápravy této škody z vlastních finančních prostředků. Proto se většina podniků pojišťuje proti možnosti vzniku nejrůznějších podnikatelských rizik. Může se jednat jak o rizika spojená se škodou způsobenou v rámci provozu organizace, či v rámci přerušení provozu nebo v dnešní době velmi výrazné a těžce minimalizovatelné riziko platební insolvence odběratelů, kdy dochází k nastartování pomyslné insolventní spirály. To má za následek tu situaci, že když odběratel není schopen uhradit naši pohledávku vůči němu, nám schází peněžní prostředky na úhradu pohledávek našich dodavatelů.

Z výše uvedených důvodů je pojištění v dnešní době jeden z nejdostupnějších nástrojů, jak se zajistit proti finančním škodám vzniklých důsledkem výskytu rizik. V mé diplomové práci se tedy zaměřím na návrh komplexního pojistné ochrany, tedy pojistného krytí, rizik ohrožujících společnost HP Konzult, spol. s r.o.

Cílem mé diplomové práce je tedy návrh takového pojistného krytí společnosti HP Konzult, spol. s r.o., které by případné negativní dopady vzniklých rizik co nejvýrazněji minimalizovalo a zároveň nebylo pro vybraný podnikatelský subjekt finančně zatěžující, tedy aby pojistné portfolio zahrnovalo krytí pouze těch rizik, která společnost skutečně reálně ohrožují.

Za dílčí cíle jsem si určit vybranými metodami analyzovat rizika, kterým je společnost reálně vystavena, sestavit návrh pojistného krytí, které by tato rizika efektivně minimalizovala, porovnat nabídky vybraných komerčních pojišťoven a vybrat tu, která bude pro podnikatelský subjekt nejvýhodnější.

2 Teoretická východiska práce

Ve své diplomové práci budu vycházet z teoretických základů v oblasti risk managementu a pojistné teorie. Nejprve se zaměřím na historický vývoj vnímání rizika, dále pak na klasifikaci rizik, metody snižování rizika a v neposlední řadě také na klasifikaci pojištění a metody finančního krytí následků rizik.

2.1 *Historický vývoj vnímání rizika*

Pojem riziko pochází z arabského slova „risk“ a původně toto slovo označovalo jak nepříznivou, tak i příznivou událost v životě člověka. Později se jeho používání omezilo jen na nepříznivé události. Zpočátku se pojem riziko používal hlavně v oblasti pojištění, ale s rozvojem společnosti se rozšířil i do mnoha jiných vědních oborů. (8)

Jiné zdroje popisují riziko jako historický výraz, pocházející údajně ze 17. století, kdy se objevil v souvislosti s lodní plavbou. Výraz „risico“ v tomto smyslu pochází z italštiny a označoval úskalí, kterému se museli plavci vyhnout. Následně se tím vyjadřovalo „vystavení nepříznivým okolnostem“. (14)

Ve starších encyklopediích lze najít pod tímto heslem vysvětlení, že se jedná o odvahu či nebezpečí, případně že „riskovat“ představuje něco poněkud jiného a v teorii rizika souvisí s hrozbou. (4)

V současnosti lze riziko obecně chápat jako nebezpečí vzniku škody, poškození, ztráty či zničení, případně nezdaru při podnikání.. Finanční teorie obvykle definuje riziko jako volatilitu (kolísavost) finanční veličiny (hodnoty portfolia, zisku atd.) okolo očekávané hodnoty v důsledku změn řady parametrů. Navazuje tedy na filozofické kategorie, jakými jsou nutnost a nahodilost, přesněji řečeno je podmíněn nahodilostí jako formou projevu nutnosti, neboť pojištění představuje jednu z forem ochrany lidské společnosti před důsledky nepředvídatelných nahodilých událostí, znamenajících ztráty na životech a zdraví lidí a na vytvořených materiálních hodnotách. (14)

Na nahodilost dále navazují pojmy, jakými jsou **riziko**, **nejistota** a **neurčitost**. Základem je rozlišit pojmy riziko a nejistota, kdy **riziko** lze chápat, jak již bylo zmíněno dříve, jako stav, v němž je budoucí situace dopředu jednoznačně pravděpodobně charakterizována. Jedná se tedy o situaci, kdy určitý jev nastává s jistou

pravděpodobností. Na druhé straně **nejistotou** lze rozumět stav, kdy je toto objektivní rozdělení pravděpodobností nespecifikovatelné. Jedná se tedy o situaci, kdy nedovedeme určit pravděpodobnost očekávané události, a proto výsledné stavy nelze popsat rozdělením pravděpodobností. (4)

Nejistotu lze dále dělit na:

- **částečnou**, kdy nejsou k dispozici úplné informace o pravděpodobnostním rozdělení (jsou však známy některé jeho parametry),
- **úplnou**, kdy je možné specifikovat množinu v úvahu připadajících stavů, nelze ovšem zjistit ani odhadnout pravděpodobnosti jejich výskytu. (4)

Posledním zmíněným pojem byla neurčitost, odlišující se od nejistoty, kdy jsou všechny veličiny přesně definovány, ale jejich hodnoty nejsou známy. (4)

Z hlediska problematiky řízení podnikatelských rizik bude vhodné vycházet z chápání rizika jako **možnosti, že s určitou pravděpodobností dojde k události, jež se liší od předpokládaného stavu či vývoje**. I přesto by však riziko nemělo být redukováno na pouhou pravděpodobnost, protože zahrnuje jak samotnou pravděpodobnost, tak kvantitativní rozsah dané události.(4)

Ve spojení s rizikem můžeme definovat další dva pojmy:

- 1) Pojem neurčitého výsledku, tedy že **výsledek musí být nejistý**. Hovoříme-li o riziku, vždy musí existovat nejméně dvě varianty řešení. Pokud s předstihem víme, že dojde ke ztrátě, pak se nejedná o riziko.
- 2) **Alespoň jeden z možných výsledků musí být nežádoucí**. Může se jednat například o ztrátu, kdy jistá část majetku jednotlivce je ztracena. Nebo se naopak může jednat o výnos, který je nižší než možný výnos (např. pokud investor nevyužije vhodné příležitosti, ztrácí zisk, kterého mohlo být dosaženo ve vhodném okamžiku uskutečnění dané investice). (4)

S rizikem ve firmě je často těsně spojen pojem „změny veličiny v čase“, která nabude oproti očekávaným hodnotám pozitivní nebo negativní odchylky. Změnu lze pak chápat jako proces, jehož charakteristiky se v čase mění. Jako příklad lze uvést

hodnotu investičního portfolia, která se může odchýlit od očekávané hodnoty v důsledku změny úrokových sazeb. (14)

2.2 *Klasifikace rizik*¹

V ekonomice je pojem „riziko“ užíván v souvislosti s nejednoznačností průběhu určitých skutečných ekonomických procesů a nejednoznačností jejich výsledků. Nemusí se však jednat pouze o riziko ekonomické, ale existují i jiné druhy rizik, jako například:

- politická a teritoriální,
- bezpečnostní,
- právní a spojená s odpovědností za škodu,
- předvídatelná a nepředvídatelná,
- specifická (např. pojišťovací, manažerská, spojená s finančním trhem, odbytová, rizika inovací a podobně),
- a také již dříve zmíněná rizika ekonomická, tedy makroekonomická a mikroekonomická (např. tržní, inflační, kurzovní, úvěrová, obchodní, platební a podobně). (14)

Je známo, že podnikání je do určité míry spojeno s investicí majetku. Možnou ztrátu tohoto majetku lze pak označit za **riziko podnikání**. Podnikatelská rizika lze členit podle několika hledisek, a to na:

• **Rizika interní a externí**

Interní rizika se projevují uvnitř podniku a podnikatel je může být schopen v určité míře řídit a ovlivňovat (např. velikost organizace, finanční síla organizace, zaměstnanci, výrobní procesy a podobně). Podle autorů Fotra či Vebera lze interní rizikové faktory na

- *technické rizikové faktory* (např. výrobní kapacita, inovační aktivita),
- *ekonomické rizikové faktory* (např. finanční síla, provozní náklady),
- *socio-politické rizikové faktory* (např. kvalita managementu a jeho rozhodnutí).

¹ Tato kapitola je zpracována podle literatury (7)

Externí rizika můžeme označit jako faktory prostředí, ve kterém podnik musí fungovat, a které jsou mimo přímou kontrolu a řízení podniku.

- **Klasifikace rizik podle jejich velikosti**

Rizika je dále možná členit podle jejich velikosti, a to podle závažnosti a četnosti daného rizika. Závažnost lze chápat například jako velikost nákladů na škodní událost. Četností pak vyjadřujeme, kolikrát se dané riziko vyskytne v určitém časovém intervalu (např. rok). Klasifikaci rizik podle jejich velikosti zachycuje následující obrázek. Je zde zobrazen pětistupňový model, ve kterém je rozlišováno pět velikostí rizika.

Obrázek 1: Členění rizik podle jejich velikosti

četnost	5	S	V	Z	Z	K
	4	M	S	V	Z	K
	3	M	S	V	Z	Z+K
	2	M	S	V	Z	Z+K
	1	M	S	V	Z	Z
		1	2	3	4	5
závažnost						

Zdroj: Literatura (8)

M → zanedbatelné riziko

S → malé riziko

V → střední riziko

Z → velké riziko

K → katastrofické riziko

V praxi se můžeme dále setkat také s třístupňovým nebo osmistupňovým modelem.

- **Rizika pojistitelné a nepojistitelné**

Toto členění se uplatňuje při pojišťování a při uvažování o možné pojistné ochraně v komerčních pojišťovnách.

Za **pojistitelné riziko** zle z hlediska komerční pojišťovny označit takové riziko, na které může komerční pojišťovna uzavřít pojistnou smlouvu, a to na základě pojistně technických podmínek. Komerční pojišťovna nemusí pojistit všechna rizika, pojišťuje zpravidla jen ta rizika, při kterých je možnost stanovení pravděpodobnosti škody a její ocenění rizikového vyrovnání v rámci dostatečně velkého pojistného kmene či rizikového společenství.

Aby mohla být rizika pojistitelná, musí splňovat několik kritérií:

- *kritérium identifikovatelnosti*
 - představuje jednoznačné určení událostí, jejímž výsledkem byla ztráta, která byla kryta pojištěním,
 - v pojistné smlouvě by mělo být jednoznačně charakterizované každé riziko a pojistná událost);
- *kritérium vyčíslitelnosti*
 - pokud není možné vyčíslit ztráty, potom se vlastní pojištění nemůže po ekonomické stránce realizovat a nemá proto smysl,
 - ideální jsou vyčíslitelné přímé věcné ztráty, méně ideální pak ztráty následné, které vyžadují náročné prokazování a v podstatě nevyčíslitelné jsou například ztráty morální, které doslova závisí na subjektivním pohledu jedince;
- *kritérium ekonomická přijatelnost rizika*
 - je dáno tím, že pojišťovna přijme do pojištění jen takové riziko, o kterém je přesvědčena, že jí nepřinese ztrátu, a je ekonomicky vyrovnané;
- *kritérium nahodilost projevu rizika*
 - toto kritérium je jednou z rozhodujících podmínek pojištění,
 - jestliže by byla jistota, že riziko skutečně nastane, pak je možné krytí možných ztrát jiným způsobem nežli pojištěním.

Na rizika je dále možné nahlížet podle dalších kritérií, krytými mohou být například vliv škody na výrobní proces, vliv závažnosti škody na celkové náklady podniku nebo také nutnost čerpání finančních rezerv.

- **Riziko ovlivnitelné a neovlivnitelné**

Ovlivnitelná rizika jsou taková, která můžeme nějak ovlivnit, omezit, nebo jim dokonce předejít či zamezit.

Neovlivnitelná rizika jsou taková, která jsou ovlivněna pouze působením vnějších ekonomických vlivů. Podnikatel či manager na ně nemůže působit tak, aby je vzhledem ke své podnikatelské činnosti ovlivnil příznivým směrem.

- **Riziko čisté a spekulativní**

Čisté riziko se vyskytuje v situacích, které znamenají pouze možnost ztráty nebo žádné ztráty. Jak je patrné z předešlé věty, možné výsledky jsou ztráta nebo žádná ztráta. Výsledek tedy může být pro podnikatele nepříznivý nebo se poté bude nacházet ve stejné situaci, v jaké byl, než daná událost nastala. Jako příklad čistého rizika lze uvést možnost ztráty vlastnictví majetku. Například osoba, která si koupí nějakou věc, okamžitě po jejím nabytí čelí možnosti, že může dojít k její poškození nebo zničení.

Spekulativní riziko popisuje situaci, ve při které existuje možnost ztráty nebo zisku. Úspěch v podobě zisku je očekáván na základě spekulace, která ovšem nemusí být správná, a dále také na řadě okolností, z nichž některé ani podnikatel nemůže ovlivnit. Jako příklad spekulativního rizika lze uvést podnikání, kde existuje reálné nebezpečí neúspěchu společně s nadějí na úspěch.

- **Věcná klasifikace rizik podnikatelských subjektů**

Toto třídění rizik je z pohledu podnikatelského subjektů klíčové. Jedná se o třídění rizik podle toho, jakých stránek fungování podnikatelského subjektu se týkají. Tyto stránky lze vyjádřit pomocí tzv. podnikových funkcí. Jako příklad lze uvést

- *rizika výrobní*, která vyplývají z možnosti poruch ve výrobních postupech a zařízeních, vstupních materiálech, energiích a výrobcích;

- *rizika ekonomická*, která jsou založená na poruchách v tocích a přeměnách aktiv a pasiv podniku;
- *rizika obchodní*, která spočívají v poruchách zejména prodeje výrobků a služeb, a také jejich nákupu;
- *rizika informační*, která uvažují poruchy v informačních souborech a operacích;
- *rizika sociální*, která se týkají anomálních situací života pracovních kolektivů a jednotlivých pracovníků;
- *rizika technická*, která navazují na možnost poruch v inovační činnosti podniku;
- *rizika logistická*, která předpokládají poruchy v dopravě, skladování, třídění, balení a jiných činnostech spojených s materiály, zbožím nebo energií.

2.3 **Metody snižování rizika**²

Podle postoje podnikatele nebo manažera k riziku lze určit jeho odvahu nést podnikatelské riziko nebo neochotu k přijetí určitého rizika, to následně může vést k vyhýbání se podnikatelskému riziku.

U podnikatele či manažera lze pak vyzorovat následující základní postoje k riziku:

- averze k riziku – subjekt se snaží vyhnout značně rizikovým podnikatelským projektům a naopak vyhledává projekty, které s velkým procentem jistoty zaručují dosažení pro něj přijatelných výsledků;
- sklon k riziku – subjekt vyhledává značně rizikové podnikatelské projekty, které ovšem slibují i vyšší zisk, a upřednostňuje je před projekty málo rizikovými;
- neutrální postoj k riziku – subjekt neupřednostňuje ani jeden z předešlých postojů, sklon a averze k riziku jsou u něj vzájemné rovnováze.

² Tato kapitola je zpracována podle literatury (9)

S existencí rizika musíme počítat, a to jak v podnikání, tak i při řízení jiných složitějších subjektů s nesnadno předpověditelným chováním. Riziko lze však snižovat prostřednictvím nástrojů řízení rizik. Snížení rizika lze provést následujícími metodami:

- **přesunout (transfer) rizika,**
- **zadržení (retence) rizika,**
- **vyhnutí se riziku,**
- **redukce rizika,**
- **pojištění se pro případ vzniku rizika.**

Vhodnost použití každého z uvedených metod řízení rizik v dané situace lze určit podle charakteristik rizika samotného. Každá z těchto metod by měla být použita v té situaci, kdy je nejvhodnějším a nejméně nákladným způsobem snížení nebo dokonce úplné eliminace rizika.

Následující obrázek třídí metody snižující rizika do čtyř základních skupin podle kombinace jejich pravděpodobnosti výskytu a tvrdosti ztráty.

Obrázek 2: Rozdělení metod snižujících rizika podle kombinace jejich pravděpodobnosti a tvrdosti

		Pravděpodobnost	
		<i>vysoká</i>	<i>nízká</i>
Tvrdość	<i>vysoká</i>	Vyhnutí se riziku, redukce rizika.	Pojištění pro případ vzniku riziku.
	<i>nízká</i>	Retence a redukce rizika.	Retence rizika.

Zdroj: Literatura (9)

Rizika charakterizovaná **vysokou tvrdostí a vysokou pravděpodobností** se nejlépe řeší metodami vyhnutí se riziku nebo redukcí rizika. V takových případech není reálné použít metody retence ani pojištění, protože je-li možná tvrdost ztráty vysoká, není možnost retence reálná a naopak pokud je pravděpodobnost ztráty vysoká, stává se pojištění příliš nákladné.

Rizika charakterizovaná vysokou **pravděpodobností ztráty a nízkou tvrdostí** se nejlépe řeší pomocí metod retence a redukce. Retence je v těchto případech vhodná,

protože vysoká pravděpodobnost nízké ztráty znamená vysoké náklady na transfer. Redukce je vhodná, protože v těchto případech redukuje celkový objem ztrát, který je třeba nést.

Rizika charakterizovaná **vysokou tvrdostí a nízkou pravděpodobností** jejich výskytu jsou nejlépe řešena pomocí pojištění pro případ vzniku rizika. To z toho důvodu, že vysoká tvrdost znamená katastrofální dopad, pokud ke ztrátě skutečně dojde. Nízká pravděpodobnost naplnění hrozby vzniku ztráty pak znamená nízkou očekávanou hodnotu ztráty a nízké náklady transferu. Může se jednat například o pojištění budovy pro případ vzniku požáru.

Rizika, která lze charakterizovat **nízkou pravděpodobností** vzniku a **nízkou tvrdostí** jejich dopadu, jsou nejlépe řešena metodou retence. Objevují se totiž zřídka kdy a pokud se skutečně objeví, jejich finanční dopad je zanedbatelný.

Může ovšem nastat situace, kdy nějaké riziko nelze zařadit podle uvedené kategorizace. Pokud tedy nelze pravděpodobnost nebo tvrdost jasně kategorizovat jako „vysoká“ či „nízká“, mohou být tyto zásady modifikovány úsudkem, zkušenostmi, analogií a tak dále.

2.4 Charakteristika pojištění

Nabídka a poptávka v oblasti přenášení rizika prostřednictvím pojištění se uskutečňuje na pojistném trhu. **Pojistný trh** má podobné základní charakteristiky jako jakýkoliv jiný trh. Pro zajištění hladkého fungování střetu nabídky a poptávky někdy vstupují mezi klienty a pojistitele tzv. **zprostředkovatelé pojištění**. Může se jednat například o agenty, makléře, poradce a podobně. Jelikož je pojištění založeno na principu rezerv, vyskytují se v pojišťovnách dočasně volné peněžní prostředky. Nabídka a poptávka po těchto prostředcích pak představuje vedle věcného pojistného trhu tzv. investiční pojistný trh, kterým pojistný trh ještě výrazněji prolíná do trhů finančních. Věcný pojistný trh je trhem, na kterém převládá nabídka, což určitým způsobem ovlivňuje způsoby prodeje pojistných produktů. (4)

Pojištění lze uskutečnit dvěma způsoby. Buď jej lze uskutečnit prostřednictvím pojistné smlouvy, nebo také na základě právního předpisu, tím vznikne pojistný vztah. (7)

Pojistný vztah lze popsat jako určitou formu společenského spojení osob nebo hospodářských subjektů a pojistitelů, který má ekonomický charakter. Jeho obsahem a podstatou je pojistná ochrana klienta. Obecně tedy vzniká mezi subjekty pojištění, jimiž jsou pojistitel a pojistník, resp. pojištěný. V praxi je často pojistník a pojištěný jedna a tatáž osoba. (8)

Pojistitele můžeme označit jako fyzickou nebo právnickou osobu, která vykonává pojišťovací činnost (např. komerční pojišťovna). Jeho povinností je hospodařit tak, aby byl schopen neustále a trvale plnit své závazky. (8)

Pojistník je pak ten, který uzavírá pojistnou smlouvu s pojistitelem a jeho povinností je platit pojistné. Pojištěným je ten, na jehož rizika se pojištění (pojistná ochrana) sjednává a má právo obdržet od (pojistitele) pojistné plnění v případě vzniku pojistné události. (8)

Dalším pojistným subjektem, který vystupuje v pojistném vztahu, je osoba, ve prospěch které se pojistná smlouva sjednává. Těmi mohou být oprávněná osoba, osoba výhodou počtená nebo obmyšlený. (8)

2.5 Klasifikace pojištění ³

Teoreticky lze říci, že každé riziko lze pojistit a zájem o pojištění je dán nejen existencí rizika, proti kterému se chceme pojistit, ale i cenou pojistné ochrany. V praxi však musí rizika splňovat určitá pojistně-technická kritéria, aby mohla být pojištěna. Obecně lze pojištění dělit z několika hledisek, a to:

- **podle formy vzniku pojištění**

- zákonné

Vzniká automaticky ze zákona. Pojistný vztah vzniká na základě právního předpisu a pojistná smlouva se v tomto případě neuzavírá. Tento právní předpis určuje všechny náležitosti pojistného vztahu (včetně pojišťovny, která pojištění vykonává, výši pojistného, pojistné podmínky a podobně). Pojištění stále platí i v případě, že pojistné nebylo uhrazeno.

³ Tato kapitola je zpracována podle literatury (7), (8)

- smluvní

- povinné (nedobrovolné)

Vznik je dán právním předpisem určujícím činnosti, kde je povinnost hospodářských subjektů nebo občanů sjednat s pojišťovnou pojistnou smlouvu. Pokud není pojistná smlouva na pojistné riziko uzavřena, příslušný státní orgán nepovolí výkon této činnosti. Většinou se jedná o pojištění odpovědnosti za škodu.

- dobrovolné

Vznik pojistného vztahu je dobrovolný a vzniká mezi účastníky pojištění uzavřením pojistné smlouvy (v některých případech může vzniknout pojistný vztah i bez uzavření smlouvy). Pojistitel a pojistník mají smluvní volnost a rovné postavení. Pojistník má možnost vybrat si pojistitele.

- **podle předmětu pojištění:**

- pojištění majetku

Jedná se o pojištění majetku pro případ realizace rizik poškození, zničení, ztráty a odcizení nebo jiných škod, které na něm vzniknou.

- pojištění osob

Týká se pojištění fyzické osoby pro případ jejího tělesného poškození, smrti, dožití určitého věku nebo pro případ jiné pojistné události související se životem osob.

- pojištění odpovědnosti za škodu

V tomto případě se jedná o pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou na životě a zdraví nebo na věci, případně odpovědnosti za jinou majetkovou škodu.

- **podle způsobu tvorby rezerv a dle zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví**

- riziková (životní)

Pojistitel jednoznačně neví, jestli pojistná událost vznikne nebo ne, jestli bude poskytovat pojistné plnění a v jaké výši. Pojistná rezerva se zde stanovuje podle rozsahu pojištěného rizika, pravděpodobnosti vzniku pojistné události a rozsahu způsobených škod.

- rezervotvorná (neživotní)

Vždy se vytváří pojistná rezerva na pojistné události, které určité v budoucnu vzniknou. Jedná se především o životní a důchodové pojištění, tedy pojištění osob, při kterých se vyplácí pojistné plnění při dožití se konce pojistného období nebo při úmrtí během doby platnosti pojištění.

V dalším textu se vzhledem k tématu diplomové práce budu věnovat neživotnímu pojištění a jeho podobám.

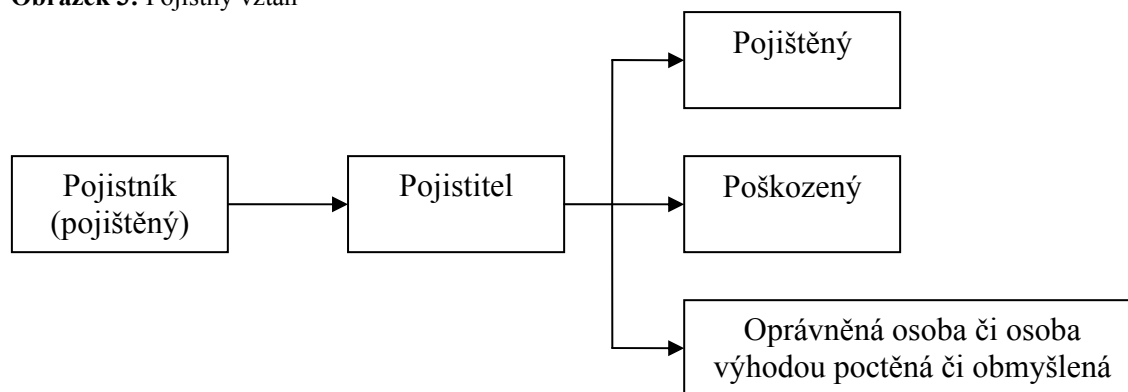
2.6 Pojistný vztah ⁴

Pojištění je uskutečňováno prostřednictvím pojistné smlouvy nebo na základě právního předpisu. Těmito dvěma formami může následně vzniknout pojistný vztah.

Pojistný vztah lze považovat za určitou formu společenského spojení osob nebo hospodářských subjektů a pojistitelů, který má ekonomický charakter, a jeho obsahem je pojistná ochrana klienta.

Následující obrázek ukazuje základní vztahy mezi pojistnými subjekty v pojistném vztahu.

Obrázek 3: Pojistný vztah



Zdroj: Literatura (7)

Z předchozího schématu lze vyčíst, že pojistný vztah vzniká mezi pojistiteli a pojistníky (pojištěnými). Pojistitel vystupuje jako právnická osoba, která vykonává pojišťovací činnost, jedná se tedy o komerční pojišťovnu. Pojistitel musí hospodařit tak, aby byl schopen neustále a trvale plnit své závazky vůči pojistníkům (pojištěným).

⁴ Tato kapitola je zpracována podle literatury (3), (7)

Pojistník je osoba uzavírající pojistnou smlouvu s pojistitelem a má povinnost platit pojistné.

Pojištěným je ten, na jehož rizika se pojištění sjednává a má právo obdržet od pojišťovny pojistné plnění v případě vzniku pojistné události. V praxi často nastává situace, kdy pojistník a pojištěný jsou jedna a tatáž osoba.

Jako oprávněnou osobou na převzetí pojistného plnění může být také osoba v době pojištění neznámá. Například v pojištěních odpovědnosti za škodu, ve kterých pojistitel poskytne za pojištěného pojistné plnění osobě, která byla pojištěným poškozena, tedy poškozenému.

Komerční pojišťovny se zprostředkovaně zúčastňují odstraňování škod a poruch způsobených náhodnými událostmi. Pojištěné subjekty poskytují předem k tomuto účelu pojistné do pojistných rezerv, které se stává podílem jednotlivého člena v dobrovolném nebo povinném rizikovém společenství. Tyto získané prostředky pojistných rezerv používá komerční pojišťovna na krytí převzatých závazků, ale také i na jiné účely.

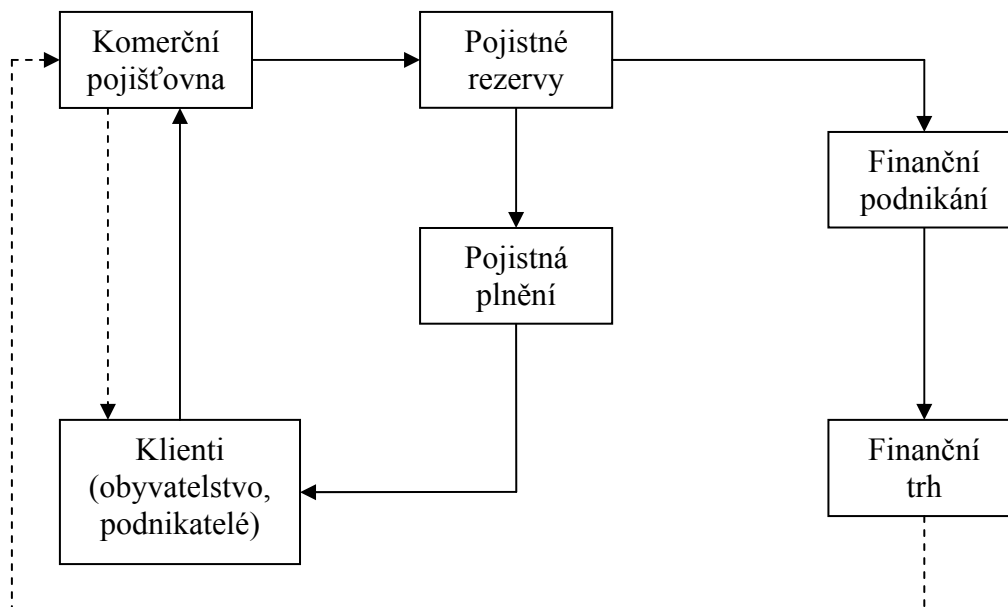
Pojistný vztah právně zabezpečuje pojistné plnění a jedná se o vztah, který

- je věcný, dá se přesně definovat a v rámci něhož existují obchodní partnerské vztahy;
- vzniká na obou stranách s cílem zabezpečit a ochránit hospodářství, zdraví a zájmy jednotlivců, podnikatelských subjektů a dalších institucí;
- vzniká mezi pojistníkem (pojištěným) a pojistitelem na základě dobrovolné nebo zákonem nařízené okolnosti pro případ realizace rizika, přičemž toto se jeví pojistiteli jako únosné.

Do pojistných rezerv přispívají všichni pojištěnci, ale pouze ten, u kterého vznikla pojistná událost dostane vyplacenou pojistnou náhradu bez ohledu na to, jakou částkou do pojištění přispěl. Takto získané peněžní prostředky z pojistného vkládá pojišťovna do pojistných rezerv, které slouží k poskytování pojistných náhrad v budoucím období. Z pojistných rezerv vyplácí pojistná plnění a také hradí vlastní náklady a vytváří zisk. Platí přitom zásada, že pojištěný nemůže dostat více, než je výše jeho materiální újmy, tedy ztráta či škoda, kterou utrpěl pojistnou událostí.

Obrázek 4 ukazuje vztahy mezi klienty, komerčními pojišťovnami, tvorbou pojistných rezerv, výplatou pojistných plnění a finanční podnikáním.

Obrázek 4: Vztahy mezi pojistnými subjekty



Zdroj: Literatura (12)

2.7 Rozhodovací problémy spojené s pojištěním

Rozhodovací problém individuálního ekonomického subjektu ohledně pojištění spočívá především v řešení problému, jestli se proti negativním důsledkům nahodilosti pojistit či nikoliv. Můžeme říci, že rozhodnutí subjektu nepojistit se v sobě zahrnuje buď úplnou ignoraci nahodilého nebezpečí a jeho finančních důsledků, nebo si subjekt tvoří vlastní rezervní zdroje. První alternativa „pojistit se“ znamená ztrátu pojistného, návratnost této investice nastane jen v případě skutečné realizace negativních finančních důsledků nahodilosti. Druhá varianta „nepojistit se“ pak může pro subjekt znamenat újmu na zdrojích nebo krácení ekonomických potřeb. Existuje však i možnost vhodné kombinace mezi finanční eliminací důsledků realizace rizika vlastními zdroji a pojištěním. (4)

Obsahem rozhodovacího problému pojišťovny je naopak správné stanovení výše pojistného, vyjadřující pravděpodobnost finančních ztrát z realizace nahodilosti. Ekonomický subjekt má tedy možnost volby, zda pojištění uzavře či nikoliv,

a pojišťovna si určuje výši pojistného, které bude vybírat za poskytovanou finanční službu. (4)

Je obecně známo, že pojištění provozované na komerční bázi je pro pojišťovnu ziskové, tedy že pojišťovna musí z pojistného vykryt všechny škody, ale navíc ještě náklady správní režie a realizovat zisk.

2.8 Možnosti finančního krytí následků rizik ⁵

Za možnosti finančního krytí lze považovat samopojištění a rozložení rizika na více subjektů, do kterého můžeme dále zahrnout i dohodu o vzájemné pomoci mezi podniky, vytvoření společných finančních fondů, vytvoření družstev, založení kapricní pojišťovny a dále také komerční pojištění.

V následující části se pokusím jednotlivé možnosti finančního krytí rizik blíže vysvětlit.

➔ Samopojištění



















Samopojištění představuje vytvoření takových předpokladů, aby byla každá předpokládaná ztráta kryta z vlastních zdrojů, přičemž se musí jednat o vlastní prostředky, o úvěr nebo o kombinaci těchto dvou forem.

- *Vlastní zdroje* lze chápat jako vytvořené vlastní materiální nebo peněžní rezervy pro případ náhrady neočekávané ztráty. Pro všechny peněžní prostředky použité pro krytí rizika je jejich okamžitá disponibilita a přiměřenost předpokládané ztráty.
- *Úvěr* se realizuje až po vzniku ztráty. Nevyžaduje vytvářet rezervu z vlastních zdrojů a tyto volné prostředky je tak možné využít na investiční činnost subjektu. Tento přístup však nevede k systematickému řízení rizika a jeho nedostatkem je, že se subjekt začíná zajímat o krytí rizika, až když vznikne samotná ztráta a tím dochází k výraznému podcenění preventivní činnosti. Dále je zde také nejistota, zda bude úvěr poskytnut právě v období, kdy je potřeba mít prostředky k dispozici a v požadované výši. Toto finanční krytí rizika prostřednictvím úvěru je dražší a je nutno počítat nejen s úhradou samotné ztráty, ale i úroku, který představuje cenu za poskytnutí daného úvěru.

⁵ Tato kapitola je zpracována podle literatury (7), (8)

Tabulka 1 shrnuje výhody a nevýhody finančního krytí rizik prostřednictvím samofinancování.

Tabulka 1: Výhody a nevýhody samofinancování

Výhody samofinancování	Nevýhody samofinancování
 existuje přímá zainteresovanost na snižování a na kontrole rizika ztráty,	 nemůže se uplatnit tzv. „rozptyl rizika“,
 rozhodnutí o samopojištění se bude zřejmě omezovat na velké organizace, které mají mezi svými zaměstnanci kvalifikovaný personál schopný fond spravovat,	 i když by firma byla schopna zaplatit každou jednotlivou ztrátu, souhrnný efekt několika škod za rok by mohl mít stejný dopad jako jedna katastrofální škoda, zejména v prvních letech vytvoření fondu,
 zisky fondu plynou podnikateli nebo občanu, který je jeho vlastníkem,	 kapitál musí být krátkodobě vázaný, aby byla zabezpečená jeho okamžitá disponibilita,
 pravidelně odkládané prostředky by měly být nižší než pojistné, protože nevznikají náklady na provize makléřů, správu pojištění a zisk pojišťovny,	 může vzniknout potřeba zvýšit počet zaměstnanců zájímajících se existujícími riziky za cenu dodatečných nákladů,
 úrok z investic fondu patří jeho majiteli a může být použit na zvýšení fondu nebo na snížení další jeho tvorby dalšími příspěvky,	 účastníci samopojištění ztrácejí možnost získat technické poradenství od pojistitelů na zábranu rizika,
 náklady na tvorbu vlastních prostředků na krytí případných rizik se nezvyšují kvůli nepříznivé škodovosti jiných podniků,	 statistiky o škodovosti firmy vychází z příliš úzkého základu na to, aby se mohly dělat spolehlivé předpovědi, pokud jde o budoucí škodové náklady a nevytváří se dostatečná míra plošného a časového vyrovnání rizika,
 nedochází ke sporům s pojistitelem ohledně škod.	 může dojít ke kritice ze strany akcionářů, že se váží velké částky kapitálu, a to za cenu dividend apod.
	 v dobách finančního tlaku může vzniknout velký tlak na půjčení si prostředků z fondu a tím ke zmaření bezpečnosti, kterou tento vytvořil,
	 může se vytvářet tlak na správce fondu, aby zaplatili ztráty, které jsou mimo původního účelu krytí případných ztrát, a výsledkem toho je snížení fondu pro jeho zamýšlené účely
	 i když je událost z hlediska pravděpodobnosti velmi vzdálená, může škoda vzniknout kdykoliv, a to i ve formě katastrofální škody, která může způsobit, že se firma natolik finančně vyčerpá, že výsledek bude likvidace její činnosti,
	 Příspěvky vložené do fondu se z daňového hlediska ve většině zemí nekvalifikují jako daňový náklad, ale platby pojistného ano.

Zdroj: vlastní zpracování podle literatury (7)

➔ **Dohoda o vzájemné pomoci mezi podniky**

Dohoda o vzájemné pomoci mezi podniky patří mezi nejstarší řešení finančního krytí rizika. Jedná se o dohodu mezi partnery, dodavateli, přáteli a podobně, ve které se tito účastníci zavazují, že se budou spolupodílet na škodách, které kterýkoli z nich utrpí, nebo také o dohodu, že si vzájemně pomohou při jejich odstraňování.

Takováto dohoda vyžaduje vysokou míru sounáležitosti a důvěry partnerů, kteří dohodu dojednali. Lze o ní říci, že do určitého momentu je nejefektivnějším způsobem finančního krytí rizika. Její slabinou je však fakt, že neřeší problém ztrát většího rozsahu, na které nestačí sousedská výpomoc. Tento způsob krytí rizika je možné realizovat vzhledem k velké konkurenci snad jen mezi živnostníky a drobnými podnikateli.

➔ **Soukromé pojištění**

Ze zkušeností a z praxe lze vyvodit, že pro finanční uspořádání ztrát je přijatelnější formou rozložení rizika mezi více subjektů. Pojištěný nemusí mít vlastní peněžní zdroje na krytí ztrát vzniklých neočekávanou událostí, v momentě realizace rizika.

➔ **Vytvoření společných finančních zdrojů (fondů) nebo družstev**

Družstva lze charakterizovat jako otevřené společnosti, které přijímají za členy každého, kdo splňuje podmínky stanov a má zájem být zúčastněný na takovém společném sdružení.

Vytvoření společných finančních zdrojů (fondů) nebo družstev lze popsat jako sdružování více podnikatelů a ukládání společných prostředků do speciálního fondu pro případ pravděpodobných větších ztrát. Prostředky se přerozdělují podle dohodnutých pravidel a to těm členům sdružení, kteří jsou postiženi nějakou ztrátou. Tvořený fond může být určen pro jakékoli ztráty, ale také pro ztráty, které jsou přesně definované.

Toto finanční krytí následků rizik je výhodný především pro krytí malých a velkých rizik. Čerpání z tvořeného fondu v momentu vzniku ztráty je vázáno dohodnutou maximální výškou pomoci.

Při vytváření těchto družstev se sdružují většinou skupiny podnikatelů, kteří jsou vystaveni stejnému či podobnému riziku. Prostředky na tvorbu fondu mohou být získávány ze dvou různých zdrojů, a to:

- z příspěvků členů družstva, které jsou závislé na míře rizika každého člena, nebo také, jak tomu bývá ve většině případech na objemu porovnatelných výkonových ukazatelů (např. tržby, objem výroby, počet pracovníků a podobně);
- z podnikatelské činnosti tohoto spolku nebo družstva, která se orientuje na rozvoj zdrojů pro potřeby krytí očekávaných ztrát a na náklady, které jsou nevyhnutelné na správu a činnost sdružení nebo družstva.

➔ Vytvoření kaptivních pojišťoven

Kaptivní pojišťovny bývají tvořeny velkými společnostmi s přiměřeně rozloženým rizikem jako dceřiné společnosti, jejichž účelem je realizovat pojištění a pojišťování pro mateřskou společnost. Kapricní pojišťovny se mohou také po nějaké době otevřít i další klientele. Mezi výhody lze zařadit to, že mateřská společnost vloží prostředky, které by jinak vložila do pojištění formou úhrady pojistného jiné pojišťovně, do vytvoření kapricní pojišťovací společnosti. Tento přebytek prostředků je pak investován a současně poskytuje mateřské společnosti krytí pro případ vzniku pojistné události.

Následné otevření kapricní společnosti pro další klienty zvyšuje možnost dosažení zisku a tím efektivnosti uložených prostředků.

2.9 Významné druhy pojištění ⁶

Podstata pojištění, tedy ochrana proti finančním důsledkům nahodilosti, se v určité podobě projevuje ve struktuře neživotních, zejména klasických majetkových pojištění, ve kterých se odškodňuje nahodilé poškození nebo zničení věci, patřící pojištěné osobě. Zásadní rozdíl mezi neživotním a životním pojištěním je v tom, že jde o rozdílnou pojistně-technickou konstrukci a oddělené segmenty.

⁶ Tato kapitola je zpracována podle literatury (2)

Mezi hlavními lze zmínit ta pojištění, která nejsou pojištěními přímých majetkových škod, ale přímých škod finančních nebo finančních škod následných. Na významu stále nabírá pojištění odpovědnosti za škodu, jehož zvláštností je, že z hlediska pojištěného klienta jde o pojištění jeho finanční stability a kontinuity a především, že příjemce pojistného plnění je někdo jiný než sám pojištěný. Většinou se jedná o třetí osobu, která vystupuje mimo smluvní vztah mezi pojišťovnou a jejím klientem.

Pojištění odpovědnosti za škodu lze řadit do neživotních pojištění, přestože v sobě může zahrnovat v určitých případech i prvky životního pojištění, jedná-li se o odškodnění vedle majetkových škod i ztráta na životech.

Zdrojem či příčinou nebezpečí mohou být v tomto ohledu vedle objektivní nedokonalosti lidských smyslů i další subjektivní lidské vlastnosti, jako například neznalost, nezkušenost, nedbalost, omyl, selhání a jiné. Poškozený může uplatňovat nárok na náhradu vzniklé škody vůči tomu, kdo mu škodu svým chybným jednáním způsobil.

Pojišťovny nabízejí celou škálu různých produktů pojištění odpovědnosti za škodu. Tyto druhy pojištění pak poskytují pojištěnému subjektu nárok, aby za něj pojišťovna uhradila škodu vzniklou třetí osobě, pokud se na tuto škodnou událost vztahuje sjednaná pojistná smlouva a pokud pojištěný za vzniklou škodu odpovídá.

Obecně se v případě způsobení škody třetí osobě, za kterou odpovídá škůdce, odškodňují podle právních předpisů tyto položky:

- ztráta na výdělku po dobu a pak i po ukončení pracovní neschopnosti,
- ztráta na důchodu,
- bolestné a tzv. ztížení společenského uplatnění,
- náklady na léčení,
- věcná léčení,
- věcná škoda,
- náklady pohřbu,
- jednorázové odškodnění pozůstalých,
- náklady na výživu pozůstalých.

Odškodnění těchto položek je závazným obsahem pojistných produktů, kryjících riziko odpovědnosti za škody. Pojišťovny nejčastěji nabízejí produkty týkající se odpovědnosti za škody v občanském životě (např. krytí odpovědnosti za škody způsobené nezletilými dětmi), odpovědnost za škody majitele budovy (např. odpovědnost za neposypaný zledovatělý chodník), pojištění odpovědnosti z výkonu povolání (krytí škody způsobené zaměstnancem zaměstnavateli), pojištění odpovědnosti profesních komor, odpovědnostní pojištění podnikatelů, pojištění odpovědnosti za vady výrobku a další. Mezi v praxi nejdůležitější druhy odpovědnostního pojištění pak patří pojištění odpovědnosti podnikatele za úrazy a nemoci z povolání zaměstnanců a především pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem motorových vozidel.

➔ **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání**

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu povolání se realizuje jako smluvní dobrovolné pojištění zaměstnanců. Vztahuje se na škody uvedené v pojistných podmínkách, které způsobí zaměstnanec svému zaměstnavateli vlastní činností vykonávanou v souvislosti s vykonáváním svojí pracovní činností. Jedná se především o neúmyslné poškození majetku zaměstnavatele a způsobení jiné majetkové újmy. Pojištění se zpravidla nevztahuje na věci, které jsou zaměstnanci svěřené do užívání a za které odpovídá na základě hmotné odpovědnosti.

➔ **Pojištění odpovědnosti za škodu manažerů, ředitelů a členů představenstev**

Pojištění odpovědnosti za škodu manažerů, ředitelů a členů představenstev se vztahuje na ředitele, člena představenstva nebo jiného statutárního orgánu či kteréhokoli manažera uvedeného jmenovitě v pojistné smlouvě v souvislosti s výkonem jejich vedoucí funkce ve společnosti a stanoveného zákonného ručení za škodu vzniklou třetím osobám, pokud pojištěný za ni odpovídá v důsledku:

- svého jednání nebo nečinností jednání, jakým může být například opomenutí, přehlédnutí a jiné, nebo jednání uskutečněná při poskytování odborných služeb,

- porušení zásad nebo pokynů schválených orgány společnosti, zejména valnou hromadou, členskou schůzí a dále,
- porušení rozsahu svého jednatelského oprávnění nebo vztahu z doby trvání pojištění.

Pojistnou událostí je vznik povinnosti nahradit během doby pojištění vzniklou škodu, za kterou pojištěný odpovídá a je povinen ji hradit. Pojistníkem je většinou právnická osoba, které může být způsobena škoda a je možné sjednat pojištění jak pro jednotlivce tak i skupinový orgán.

➔ **Pojištění majetku**

Pojištění majetku se zaměřuje na pojišťování rizik a škod, které mohou vzniknout na majetku fyzických nebo právnických osob. Předmětem pojištění mohou být movité i nemovité věci, které jsou v pojistné smlouvě jednotlivě určeny nebo jsou součástí souboru věcí vymezeného ve smlouvě. Tyto věci má pojištěný ve vlastnictví nebo má právo hospodaření.

Pojištění se vztahuje i na věci osobní potřeby zaměstnanců, které jsou pro pojištěné místo obvyklé nebo které se nacházejí na místě pojištění v souvislosti s výkonem povolání v zájmu zaměstnavatele nebo se tam nacházejí na výslovnou žádost zaměstnavatele. Musí to však být uvedeno v pojistné smlouvě.

Pojistit lze jak majetkovou tak finanční škodu, ke které došlo v důsledku negativního působení obchodních nebo podnikatelských rizik.

➔ **Pojištění pro případ poškození nebo zničení věcí živelní událostí**

Všeobecně se jedná o pojištění movitých a nemovitých věcí, které jsou pojištěny na živelní rizika. Za živelná rizika lze označit například požár, výbuch, blesk, povodeň a záplava, lavina a sesuv půdy s výjimkou sesuvu způsobeného průmyslovým podnikáním, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád cizích předmětů a jiné.

➔ **Pojištění pro případ poškození nebo zničení věcí vodou z vodovodního zařízení**

Pojištění pro případ poškození nebo zničení věcí vodou z vodovodního zařízení se vztahuje na všechny škody způsobené na pojištěné věci vodou, která uniká z vodovodního zařízení nebo z nádrže, jinou kapalinou nebo párou unikající z ústředního, etážového nebo dálkového topení, vodou unikající z odváděcího potrubí, stejně jako i náplní vytékající ze samočinného zařízení. V rámci pojištění jsou kryty i škody na pojištěných budovách, které vzniknou v důsledku přetlaku kapaliny nebo páry nebo namrznutí vody v potrubích patřících k budově. Tento druh pojištění může být součástí pojištění budovy. U podnikatelů se zpravidla uplatňuje v oblasti skladového hospodářství na pojistnou ochranu zásob.

➔ **Pojištění pro případ odcizení věcí**

Pojištění pro případ odcizení věcí se vztahuje na věci, které byly odcizené způsobem, při kterém musel pachatel překonat překážky nebo opatření chránící věc před odcizením. Některé předměty pojistné ochrany, jako jsou například peníze, ceniny, drahé kovy a jiné, vyžadují, aby byly chráněné před odcizením zvláštními bezpečnostními opatřeními. Jedná se například o takové opatření, že musí být uzamčeny v pancéřové skřínce nebo způsobem stanoveným v pojistné smlouvě. Z pojištění jsou hrazeny i škody způsobené loupeží, což znamená, že pachatel použil násilí, nebo prostředky bezprostředního násilí, aby věc odcizil.

➔ **Pojištění elektronických zařízení**

V tomto případě se jedná o veškerá zařízení, jejichž podstatou je elektronické nebo elektrotechnické vybavení, jako je veškerá audio a video technika, telefonní technika, ústředny, kontrolní a řídicí elektronické systémy, zabezpečovací technika, výpočetní technika, kancelářská technika a další.

Pojištění je sjednáváno pro případ poškození či zcizení věci nahodilou událostí, přičemž výjimky výluk jsou uvedeny ve všeobecných pojistných podmínkách nebo jsou dohodnuty v pojistné smlouvě. Současně je pojištění sjednáváno jen pro takový případ poškození nebo zcizení pojištěné věci, které omezuje nebo vylučuje její funkčnost.

Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé například následkem trvalého vlivu provozu nebo postupného stárnutí pojištěné věci, trvalého působení vlhkosti, chemických, teplotních, mechanických a elektrických vlivů.

➔ **Havarijní pojištění**

Havarijní pojištění věcně představuje pojištění motorového vozidla. Mimo rizika živelního, rizika odcizení a rizika vandalismu lze do produktů zahrnout také tzv. plné havarijní pojištění, zahrnující riziko havárie. Dále existuje také produkt tzv. omezené havárie, který kryje pouze riziko živelní a odcizení. S ohledem na vysoké riziko odcizení není však v současné době tento produkt pojišťovnami příliš nabízen. Výluky z pojistného krytí u havarijního pojištění obvykle zahrnují nesprávnou obsluhu a údržbu (např. zamrznutí), přirozené opotřebení, řízení osobou bez řidičského oprávnění a podobně.

➔ **Pojištění pro případ přerušení provozu**

V minulosti u nás nebyl tento druh pojištění z jistých důvodů provozován. V současnosti je uznáván fakt, že zboží může jít i za penězi a tím tedy i že výplata pojistného plnění nevyrábějícímu podniku může zaktivovat volné kapacity v ekonomice a urychlit tak obnovení přerušeného provozu. Tento druh pojištění se nyní stále rozvíjí. V České republice je toto pojištění provozováno jednak jako samostatný druh pojištění a dále v návaznosti na prvotní riziko. V současné době již pojišťovny běžně nabízejí produkty, srovnatelné svou podobou s produkty pojišťoven tržních ekonomik.

V rámci pojištění pro případ přerušení provozu je obvykle pojištěný ušlý zisk, případně marně vynaložené náklady, může se jednat například o situaci, kdy po požáru je třeba podnik hlídat před krádeží, nebo se musí topit, aby nezamrzlo vodovodní potrubí. V pojistných podmínkách bývá obvykle stanovena maximální pojistná doba, po kterou pojišťovna plní, obvykle to bývá jeden rok, pokud však není technologicky odůvodněna doba k obnovení provozu delší. Určená pojistná doba má motivovat majitele podniku k urychlené obnově přerušeného provozu. Po sjednání tohoto pojištění je potřeba věnovat pozornost mimo jiné průkaznosti vykazování ušlého zisku a marně vynaložených nákladů účetnictvím, a to z toho důvodu, aby bylo možné snadno vypočítat pojistné plnění dané pojišťovny.

3 Představení společnosti HP Konzult spol. s r.o.

Tato část je zaměřena na seznámení se společností HP Konzult spol. s r.o., s jejím předmětem podnikání, s organizační strukturou, s majetkovou strukturou.

3.1 Základní informace o společnosti

Společnost HP Konzult spol. s r.o. vznikla 9. června 1993 zápisem do obchodního rejstříku u rejstříkového soudu v Praze. Při zápisu do obchodního rejstříku byl současně složen základní vklad společnosti ve výši 100 000 Kč, který byl v červnu 2008 navýšen na 200 000 Kč, a to z důvodu zvýšení prestiže společnosti v obchodních vztazích. Společnost má své sídlo v Benešově u Prahy, PSČ 256 01, konkrétně v ulici Tyršova 2076 (obrázek 5), kde má pronajaté kancelářské prostory.

Obrázek 5: Sídlo společnosti HP Konzult spol. s r.o., v Benešově



Zdroj: vlastní foto

Společnost též poskytuje své služby ve své pražské provozovně na Praze 10 v ulici Limuzská 8, kde má pronajaté menší kancelářské prostory pro jednání s pražskými klienty.

Společnost mimo jiné průběžně spolupracuje s nezávislým auditorem Ing. Věrou Kadochovou, zapsanou v Komoře auditorů České republiky pod evidenčním číslem 1642, JUDr. Petrem Fialou, členem Advokátní komory České republiky pod evidenčním číslem 2718 a se soudním tlumočnickem a překladatelem Mgr. Petrem Říhou.

Pro zajištění ochrany bezpečnosti dat klientů společnost uzavřela smlouvu s Městskou policií v Benešově, díky níž je firemní zabezpečovací systém připojen přímo na operační pult městské policie v Benešově.

3.2 Předmět činnosti

Od svého založení se společnost zabývá podnikáním v oblasti činnosti organizačních a ekonomických poradců, poskytováním služeb, jako například administrativní práce, vedení účetnictví včetně mzdové agendy a zprostředkovatelské činnosti, a obchodní činností. Dále se od roku 1994 zabývá daňovým poradenstvím, které je vykonávané prostřednictvím fyzické osoby, zapsané do seznamu daňových poradců.

Mezi poskytované služby společnosti patří:

a) Daňové poradenství

V oblasti daňového poradenství tato firma nabízí veškeré služby související s českým daňovým právem a mezinárodním zdaněním. Nabízí:

- komplexní poradenství v oblasti daňové problematiky České republiky,
 - daň z příjmů právnických osob,
 - daň z příjmů fyzických osob,
 - daň ze závislé činnosti,
 - daň z přidané hodnoty,
 - daně spotřební,
 - daň silniční,
 - daň z nemovitostí, darovací, dědická a daň z převodu nemovitostí,

- zpracování daňových přiznání,
- optimalizace daňového základu klienta,
- zajištění auditu,
- ekonomická analýza jako podklad pro optimalizaci nákladů společnosti,
- zpracování podnikatelských záměrů pro žádosti o úvěr,
- zastupování klienta na FÚ, OSSZ, ZP, ŽÚ a soudech,
- zpracování odvolání a žádostí na FÚ,
- termín pro podání daňového přiznání k 30. 6.,
- zajištění právního poradenství,
- tvorba a konzultace smluv,
- zpracování žalob na Finanční ředitelství a zastupování klienta před soudem,
- založení a likvidace veškerých forem společností.

V rámci daňového poradenství jsou klienti průběžně písemně informováni o podstatných změnách v českých účetních a daňových předpisech.

b) Vedení finančního účetnictví a daňové evidence

V oblasti finančního účetnictví firma poskytuje na jedné straně vedení finančního účetnictví ve svojí společnosti, tak i průběžné poradenství při zpracování účetnictví vedeném u klienta. K dílčím firemním službám patří zejména:

- zavedení a vedení finančního účetnictví podle českých účetních a daňových předpisů,
- vedení pokladní knihy,
- vedení účetního deníku a hlavní knihy,
- vedení peněžního deníku,
- podpora a průběžný dohled nad vedením účetnictví u klienta,

- zpracování účetních dokladů,
- vedení evidence majetku,
- vedení knihy závazků a pohledávek,
- konzultace a pomoc při řešení vznikajících problémů,
- informace o novelách účetních předpisů a jejich aplikace v praxi,
- sestavování měsíčních závěrek a měsíčních reportingů ve formě požadované klientem,
- zpracování měsíčních či čtvrtletních přiznání k DPH včetně záznamní povinnosti (týká se pouze plátců DPH),
- zastupování klienta při místních šetření správcem daně,
- zpracování účetní závěrky zahrnující rozvahu, výkaz zisků a ztrát, výkaz CF,
- roční účetní uzávěrka.

c) **Mzdové účetnictví**

Pro oblast mzdového účetnictví je klientům k dispozici vlastní mzdové oddělení firmy. Certifikované mzdové účetní nabízejí:

- kompletní převzetí mzdové evidence do účetního software této společnosti,
- zastupování v případech kontrol ze strany finančního úřadu, úřadu sociálního zabezpečení a zdravotních pojišťoven,
- výpočet mezd za dané období,
- vypracování a předání platebních příkazů do bankovního ústavu,
- výpočet zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení za zaměstnance a zaměstnavatele,
- zpracování přehledů o platbě zdravotního pojištění,
- zpracování přehledů o výši pojistného pro OSSZ,
- výpočet záloh na daň,
- vedení mzdových listů,

- vyhotovení ročního vyúčtování daně ze závislé činnosti,
- přihlášky a odhlášky zaměstnanců na úradech sociálního a zdravotního pojištění,
- evidenční důchodové listy.

Společnost HP konzult, spol. s r.o., ve vztahu ke svým zákazníkům klade na první místo stálost kvality poskytovaných služeb. Hodnota stálosti kvality poskytovaných služeb je pro ni souhrnem následujících principů, k jejichž naplňování se zavazuje a jež jsou vyjádřeny v politice jakosti:

- udržování a zlepšování systému řízení jakosti podle ISO 9001:2000, což představuje pro zákazníky transparentnost procesů a stálost kvality poskytovaných služeb,
- trvalé uspokojování potřeb zákazníků v souladu s jejich požadavky a požadavky příslušných zákonů a předpisů,
- partnerský vztah k zákazníkům, který je pro společnost východiskem pro poznávání jejich potřeb, očekávání a spokojenosti a to se promítá do oboustranného plnění smluvních vztahů,
- zárukou kvality poskytovaných služeb je profesionalita pracovníků společnosti,
- vzdělání, výcvik, zkušenosti a motivace zaměstnanců spolu s pracovním prostředím a moderním vybavením jsou zárukou podávání nejlepších výkonů,
- vedení společnosti vyjadřuje osobní angažovanost a přijímá odpovědnost za plnění požadavků normy ISO 9001:2000, rozvíjení systému řízení jakosti a za neustálé zlepšování jeho efektivnosti. Vytváří podmínky a zajišťuje potřebné zdroje pro naplňování politiky jakosti v každodenním životě společnosti.

Dále má společnost za účelem poskytnutí záruk za poskytované služby uzavřenou pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkonem činnosti se společností Kooperativa pojišťovna a.s., a to samostatně na účetní práce

a samostatně na daňové poradenství. Pro každou tuto činnost je sjednáno pojištění na pojistnou částku 5 mil. Kč.

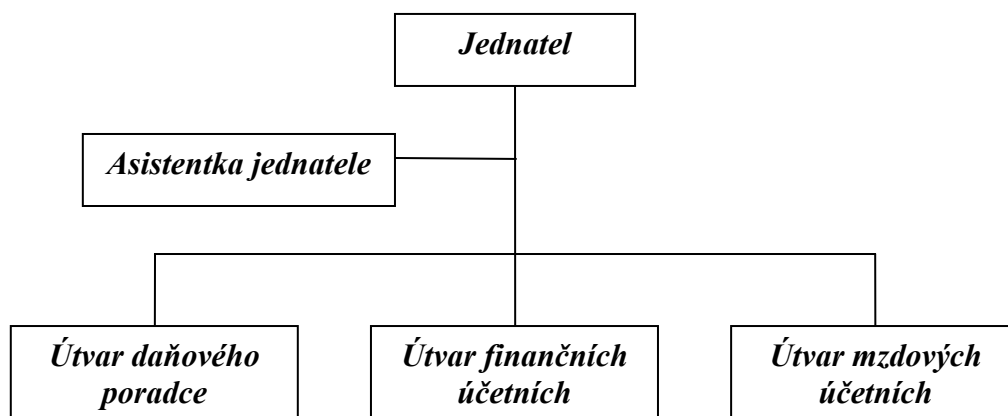
Od svého založení si společnost postupně budovala klientskou základnu, která se v současné době rozrostla zhruba na 108 klientů. Mezi významné společnosti využívající služeb HP Konzult spol. s r.o. patří například:

- BENEŠ, s.r.o., zabývající se výrobou pekařských a cukrářských výrobků,
- ČKD TURBO TECHNICS s.r.o., zabývající se strojírenskou výrobou,
- MAVEL, a.s., zabývající se strojírenskou výrobou v oblasti vodních turbín,
- RLC Praha a.s., obchodní společnost,
- SEA servis s.r.o., zabývající se prodejem a servisem elektroniky a anténních rozvodů,
- VID ELSTROEM s.r.o., obchodní společnost.

3.3 Organizační struktura společnosti

V současnosti pracuje ve společnosti HP Konzult spol. s r.o. celkem 12 zaměstnanců, z toho 1 daňový poradce, 2 asistentky jednatele společnosti, 7 finančních účetních a 2 mzdové účetní. Vztahy mezi jednotlivými pozicemi zobrazuje organizační struktura na obrázku 7.

Obrázek 6: Organizační struktura HP Konzult spol. s r.o.



Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti HP Konzult spol. s r.o.

Na jednotlivé posty ve společnosti má zaměstnavatel své nároky. Jedná se o základní požadavky, které musí zaměstnanec splňovat, aby mohl tuto funkci vykonávat. Stručný přehled těchto požadavků je obsažen v obrázku 8.

Obrázek 7: Kvalifikační požadavky na zaměstnance jednotlivých profesí

	<i>Vzdělání (kvalifikace)</i>	<i>Praxe</i>	<i>Nároky na profesi</i>
<i>Daňový poradce</i>	členství v KDPČR	5 let	<ul style="list-style-type: none"> komplexní znalosti v daňové oblasti a příbuzných znalost práce na PC a s komunikační technikou všeobecný legislativní přehled společenské chování a vystupování flexibilita, adaptabilita, tvořivost schopnost komunikovat a prezenční dovednosti
<i>Odborný asistent daňového poradce</i>	VŠ nebo SŠ	2 - 6 let	<ul style="list-style-type: none"> znalosti v jedné z odborných oblastí činnosti společnosti všeobecný přehled znalost cizího jazyka práce s PC a s obsluhou komunikační techniky znalost legislativního rámce v ČR společenské chování a vystupování komunikační a prezentační dovednosti flexibilita, adaptabilita, tvořivost
<i>Asistent jednatele společnosti</i>	SŠ	5 let	<ul style="list-style-type: none"> znalost sekretářské praxe zásady společenského chování znalost cizího jazyka znalost práce s PC a komunikační technikou základní znalosti z odborné oblasti činnosti společnosti důkladnost a spolehlivost kultivovanost zevnějšku a vystupování výborná schopnost komunikace
<i>Finanční účetní</i>	SŠ	5 let	<ul style="list-style-type: none"> znalost legislativy vedení účetnictví (daňové evidence) znalost práce s PC a komunikační technikou základní znalosti obchodního a pracovního práva základní znalosti z odborné činnosti společnosti kultivovanost ve vystupování důkladnost a spolehlivost dobrá schopnost komunikace
<i>Mzdoví účetní</i>	SŠ	3 roky	<ul style="list-style-type: none"> znalost náležitostí mzdové a personální agendy pro podnikatele s návazností na daň z příjmů, zdravotního a sociálního pojištění práce na PC znalosti pracovního práva znalosti problematiky cestovních náhrad dobrá komunikační schopnost důkladnost

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti HP Konzult spol. s r.o.

Odborné kvalifikace

Osvědčení o zápisu do seznamu daňových poradců, které získal Ing. Jaroslav Procházka dne 24. 6. 1994.

Certifikát od Rady pro výzkum a vývoj Vlády ČR o absolvování certifikačního vzdělávání v oblasti výzkumu a vývoje jako odčitatelné položky od základu daně z příjmů dle § 34 zákona o daních z příjmů, který získali dne 8. 2. 2006 Ing. Jaroslav Procházka.

Certifikát pro systém řízení jakosti podle normy ISO 9001:2000 číslo 26/06 s platností do 29. 5. 2009, který společnost získala dne 29. 5. 2006. Certifikačním místem je Bankovní institut vysoká škola, a.s., Ověnecká 9, 170 00 Praha 7.

3.4 Struktura majetku společnosti HP Konzult, spol. s r.o.

Majetek společnosti není příliš velký. Je to dáno především tím, že společnost využívá k výkonu své činnosti pronajaté kancelářské prostory v Benešově, dále například vozidla, kterými společnost disponuje, jsou pořízena formou finančního pronájmu (leasingu), tedy jsou vlastněna leasingovými společnostmi. Výjimkou je jeden automobil, který je financován úvěrem. Z větší části se tedy majetek společnosti skládá z kancelářského vybavení, včetně nábytku, výpočetní techniky a podobně. Následující tabulka 2 stručně shrnuje aktuální stav majetku k 31. 12. 2008.

Tabulka 2: Aktuální stav majetku společnosti HP Konzult, spol. s r.o.

Položka	Pořizovací cena v Kč
dlouhodobý majetek	1 805 000
krátkodobý finanční majetek	471 000
Vozový park	2 309 000
Citroën C4 (leasing)	423 000
Ford Mondeo (leasing)	589 000
Hyundai Santa Fe (úvěr)	613 000
Toyota RAV 4 (leasing)	684 000

Zdroj: vlastní zpracování dle interních materiálů společnosti HP Konzult spol. s r.o.

4 Analýza rizik společnosti HP Konzult, spol. s r.o.

V této části se pokusím pomocí analýzy rizik odhalit, s jakými riziky se společnost může při svém provozu setkat, s jakou pravděpodobností se mohou tato rizika vyskytnout a jakou finanční škodu mohou způsobit. Na základě údajů získaných z této analýzy se pokusím současný stav vyhodnotit a navrhu způsoby, jakými by mohla tato rizika být kryta.

4.1 Identifikace rizik

Nejdříve je rizika potřeba identifikovat, což je prvním a zároveň hlavním krokem analýzy rizik. V následující tabulce jsou uvedena rizika, která jsem ve spolupráci s vedením společnosti identifikovat a která by mohla společnost při jejím provozu ohrozit. Pro lepší určitost jsou rizika rozčleněna na interní a externí.

Tabulka 3: Identifikace rizik

Rizika	Interní	Externí
Technická	<ul style="list-style-type: none">● porucha osobních vozidel● porucha výpočetní a kancelářské techniky	<ul style="list-style-type: none">● riziko krádeže a loupeže (ztráta citlivých dat)● živelná rizika● vandalismus
Provozní	<ul style="list-style-type: none">● riziko škody v důsledku provozované činnosti (individuální selhání zaměstnanců)● škoda v důsledku provozu organizace	<ul style="list-style-type: none">● zpoždění plnění smluvně závazných služeb vzhledem k zákonným lhůtám
Ekonomická	<ul style="list-style-type: none">● riziko platební neschopnosti	<ul style="list-style-type: none">● nesplacení pohledávek● poptávka po poskytovaných službách● cenová válka
Sociální	<ul style="list-style-type: none">● pracovní neschopnost klíčových zaměstnanců	

Zdroj: vlastní zpracování

1. Porucha osobních vozidel

- Jednatel společnosti i jeho asistentka používají pro své cesty k zákazníkům a na obchodní jednání osobní automobilu. Pokud by měl některý z automobilů poruchu nebo nehodu, byli by jednatel společnosti nebo jeho asistentka nuceni schůzku či jednání zrušit, což by mohlo mít za následek nespokojené klienty či dokonce ztrátu některých klientů, v nejhorším případě by se jednalo o ztrátu klíčového klienta, u kterého by tato vzniklá situace měla velmi negativní dopady na chod celé společnosti. Budeme-li ovšem vycházet ze statických údajů, vypočítáme, že četnost těchto událostí je velmi malá.
- Opatřením lze navrhnout pravidelné servisní prohlídky u autorizovaného servisu a školení řidičů.

2. Riziko krádeže a loupeže

- Zde se může jednat o násilné vniknutí do kancelářských prostor společnosti a odcizení nejen kancelářské a výpočetní techniky, ale především citlivých dat klientů společnosti. To by mohlo mít za následek snížení důvěryhodnosti naší společnosti v očích některých klientů. Společnost však využívá bezpečnostního systému napojeného na městskou policii v Benešově, proto lze tato rizika považovat za minimalizovaná. Může se ovšem jednat i o odcizení dat z přímo z počítačů prostřednictvím internetové sítě. To je však ve společnosti ošetřeno využíváním kvalitního antivirového softwaru.
- Opatřením je, jak je již zmíněno v předešlém odstavci, zabudování a využívání bezpečnostního systému a dále zabudování bezpečnostních dveří s bezpečnostními zámky, zamezující násilnému vniknutí. Dále také využívání kvalitní antivirové ochrany.

3. Živelná rizika

- I když je výskyt těchto rizik ojedinělý, je potřeba s nimi stále počítat a nezapomínat na ně. Může se jednat například o poškození budovy, ve které se nachází provozovna společnosti, a následné poškození kancelářských prostor společnosti. V důsledku toho může také dojít k poškození kancelářské a výpočetní techniky nebo znehodnocení dat klientů. Může se jednat například o škody způsobené požárem, bleskem, povodněmi, vichřicí a jině.

- Opatřením lze uvažovat protipožární zabezpečení, pravidelné prohlídky budovy a střešní krytiny, těsnění oken a další revize podobného typu.

4. Vandalismus

- Bereme-li v úvahu fakt, že společnost sídlí v patře administrativní budovy, nelze možnost vandalismu na kancelářských prostorech příliš uvažovat. Jediná reálná možnost vandalismu je poškození okenního skla vhozením nějakého předmětu, ale jedná spíše o ojedinělou situaci. Reálněji se jeví vandalismus aplikovaný na osobní vozidla společnosti.
- Pojištění okenních ploch kancelářských prostor, pojištění osobních automobilů proti vandalismu.

5. Riziko škody v důsledku provozované činnosti

- Pod tímto rizikem si lze představit individuální pochybení jednotlivých zaměstnanců vůči klientům. Jedná se například o špatně zaúčtovanou položku, chybně vyplněné daňové přiznání, neupozornění klienta na platební povinnost vůči správci daně a následné penále plynoucí z těchto pochybení.
- Pojištění společnosti proti těmto pochybením a pravidelné preventivní kontroly práce a výsledků zaměstnanců.

6. Zpoždění plnění smluvně závazných služeb vzhledem k zákonným lhůtám

- Zde se jedná o opožděné podání daňového přiznání, pozdní úhrady poplatku správci daně a z těchto opoždění plynoucí penále.
- Vyvěšování konkrétních termínů daných zákonem a pravidelné upozorňování všech zaměstnanců na dodržování těchto termínů.

7. Riziko platební neschopnosti

- Tomuto riziku jsou vystaveny všechny podnikatelské subjekty nevyjímaje společnosti HP Konzult, spol. s r.o. i přes její dlouhodobě kladný ukazatel výsledku hospodaření. Do situace platební neschopnosti se společnost může dostat nejen vlastní vinou, špatným hospodařením, ale i vinou svých nesolventních klientů, kteří pozdržují své úhrady za služby společnosti a tím

vznikají vůči nim pohledávky, které mohou za nějakou dobu dosahovat i existenční výše.

- Jako opatření lze navrhnout pečlivý výběr klientely, aby se takovým problémům předešlo, a zkrácení doby splatnosti vydaných faktur společnosti HP Konzult, spol. s r.o.

8. Nesplacení pohledávek

- Toto úzce souvisí s předešlým rizikem. Jak již bylo zmíněno, pokud klienti neplatí včas a v plné výši závazky vůči naší společnosti, má to negativní dopad na finanční situaci a hospodaření, kdy peněžní prostředky běžně využívané na provoz a rozvoj společnosti jsou vázány v pohledávkách.
- Pečlivý výběr klientely, zkrácení doby splatnosti vydaných faktur, vysoké penále z prodlení po době splatnosti.

9. Poptávka po poskytovaných službách

- Může nastat situace, kdy společnost bude mít nedostatek klientů na financování svého provozu. S ohledem na pevné postavení společnosti v regionu je však tato možnost spíše malá. I přesto však je potřeba dbát na získávání dobrých referencí od stávajících klientů a získávání klientů nových.
- Vysoká kvalita poskytovaných služeb a servisu klientům, získání dobrých referencí stávajících klientů, marketingová propagace společnosti.

10. Cenová válka

- Z důvodu stále rostoucích provozních nákladů a mzdových požadavků zaměstnanců je společnost nucena každoročně aktualizovat svůj ceník poskytovaných služeb. To však může ohrozit cenová válka s konkurencí v daném regionu. Ovšem vzhledem k pevnému postavení společnosti jde spíše o ohodnocení vysokého standartu, který si společnost již delší dobu udržuje. I přesto je stále potřeba mapovat situaci na trhu a i podle toho zohledňovat zvyšování cen za své služby.
- Mapování situace na trhu v daném regionu, citlivá volba cenové politiky společnosti.

11. Pracovní neschopnost klíčových zaměstnanců

- Běžně se stává, že určité procento zaměstnanců je během roku ve stavu pracovní neschopnosti, ať už se jedná o lehčí nachlazení nebo nějaké závažnější onemocnění, které daného zaměstnance indisponuje na několik týdnů. Závažnost takového pracovního výpadku je závislá na době, ve které k tomu dojde. Pracovní vytíženost zaměstnanců a celé firmy se odvíjí od zákonných termínů, například pro podání daňových přiznání, vyúčtování měsíčních mezd a podobně.
- Řešením může být prevence v podobě poskytování zaměstnancům formou benefitů různých vitamínových preparátů, to ovšem pouze v případě zamezení krátkodobých pracovních výpadků důsledkem nachlazení a jiných virových onemocnění. Pro případ závažnějších a dlouhodobějších pracovních výpadků se lze pojistit proti následkům, vzniklých touto pracovní indispozicí klíčových zaměstnanců, nebo mít „v záloze“ pomocné pracovní síly například formou nárazového nájmu služeb účetní či daňového poradce, kteří podnikají prostřednictvím živnostenského listu.

12. Škoda v důsledku provozu organizace

- Společnost provozuje svou hlavní činnost v pronajatých kancelářských prostorách v Benešově v Tyršově ulici a v Praze 10 v ulici Limuzská. Během provozu těchto provozoven může dojít k poškození kancelářských prostor a tím ke vzniku škody pronajímateli těchto prostor.
- I přesto, že provozovaná činnost společnosti nepatří mezi riziková, vzhledem k možnosti poškození kancelářských prostor, v nichž je tato činnost vykonávána, je vhodné se proti tomuto riziku pojistit.

Po identifikaci a charakteristice jednotlivých rizik, která ohrožují společnost, je nutné u každého rizika provést měření pomocí kvalitativní metody a kvantitativní metody.

4.2 Měření rizik ⁷

Kvalitativní měření stanoví stupeň rizika na základě stupně četnosti výskytu a závažnosti rizika. Lze tedy říci, že se jedná o klasifikaci rizik podle jejich velikosti. Lze tak zjistit, která rizika nejvíce ohrožují podnik a která rizika by mohla mít velké finanční vydání vzhledem k rozsahu poškození majetku.

Četnost a závažnost jednotlivých rizik je stanovena ve spolupráci s manažery společnosti, kteří mají samozřejmě o činnosti podniku nejlepší přehled. Pro ohodnocení četnosti a závažnosti je použito stupnice 1 – 5, přičemž číslice 1 představuje nejmenší četnost a nejmenší závažnost, naopak číslice 5 největší četnost a největší závažnost. Pomocnými kritérii pro jednotlivá bodová ohodnocení identifikovaných rizik byla velikost škody (Kč), vliv na celkové náklady a dále také možnost (také nutnost) čerpání rezerv nebo jiných zdrojů pro krytí škody.

Následující tabulka obsahuje charakteristiky jednotlivých stupňů rizik.

Tabulka 4: Charakteristika jednotlivých stupňů rizik

Stupeň rizika	Velikost rizika	Stupeň poškození
M	zanedbatelné	téměř minimální
S	malé	malý rozsah s malým vlivem
V	střední	výrazně ovlivňující
Z	velké	vysoké poškození
K	katastrofické	maximální, dlouhodobé problémy

Zdroj: Literatura (7)

Další tabulka zobrazená na následující straně obsahuje členění identifikovaných rizik podle četnosti a závažnosti.

Po zjištění stupně rizik působících na daný podnikatelský subjekt je dále nutné analyzovat vztah výše zmíněných rizik k jejich pojistitelnosti. Toto členění slouží managementu společnosti k tomu, aby měl přehled, která rizika není nutné pojišťovat, která se dají krýt z vlastních zdrojů (samopojištění), která je vhodné pojistit a na která je

⁷ Tato kapitola je zpracována podle literatury (7)

vhodné aplikovat oba předchozí způsoby. Tato analýza může dále ukázat, že některé činnosti je lépe nerealizovat pro vysoké riziko.

Tabulka 5: Četnost a závažnost vybraných rizik

Riziko	Četnost rizika	Závažnost rizika	Stupeň rizika
Porucha osobních vozidel	3	4	Z
Riziko krádeže a loupeže	2	4	Z
Živelná rizika	1	4	Z
Vandalismus	1	2	S
Riziko škody v důsledku provozované činnosti	2	4	Z
Zpoždění plnění smluvně závazných služeb vzhledem k zákonným lhůtám	2	3	V
Riziko platební neschopnosti	1	2	S
Nesplacení pohledávek	3	3	V
Poptávka po poskytovaných službách	1	1	M
Cenová válka	1	1	M
Pracovní neschopnost klíčových zaměstnanců	1	5	Z
Škoda v důsledku provoz organizace	1	4	Z

Zdroj: vlastní zpracování

Na základě této analýzy jsem dospěl k závěru, že z výše identifikovaných rizik společnosti HP Konzult, spol. s r.o. nespádají do oblastí samopojištění a katastrofických rizik žádná rizika. Tento fakt lze z pohledu společnosti označit za pozitivní výsledek, protože katastrofická rizika nejsou pojistitelná a jejich dopad je tudíž, jak vyplývá z jejich pojmenování, katastrofický.

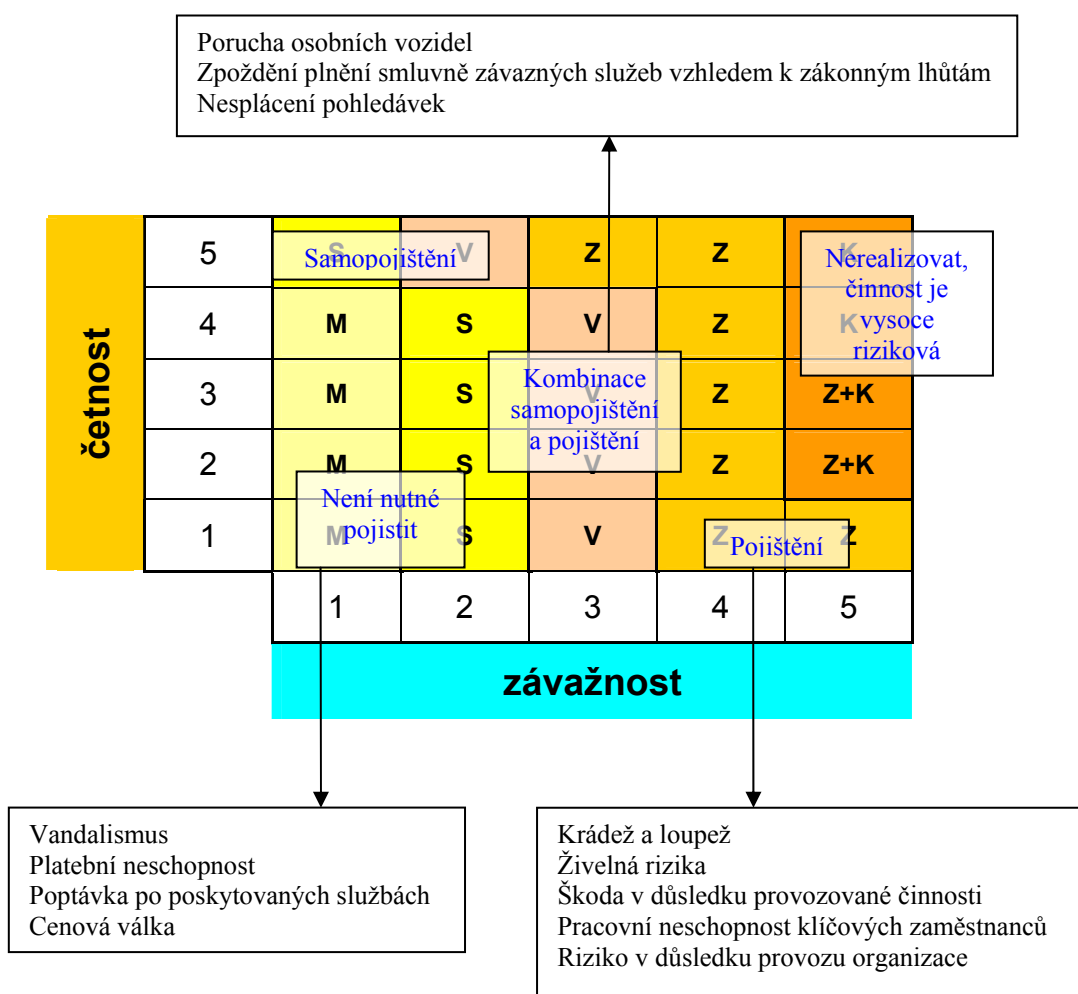
Do oblasti zanedbatelných rizik, která není nutné pojistit, spadají rizika vandalismu, platební neschopnosti, poptávky po poskytovaných službách a cenové války.

Do oblasti středních rizik, která se řeší kombinací samopojištění a pojištění, spadají riziko poruchy osobních vozidel, riziko zpoždění plnění smluvně závazných služeb vzhledem k zákonným lhůtám a riziko nesplacení pohledávek.

Do oblasti pojištění spadají riziko krádeže a loupeže, živelná rizika, riziko škody v důsledku provozované činnosti, škoda v důsledku provoz organizace a riziko pracovní neschopnosti klíčových zaměstnanců.

Grafické znázornění výše zmíněné kategorizace rizik do jednotlivých oblastí je zobrazeno na obrázku 8.

Obrázek 8: Velikost identifikovaných rizik



Zdroj: vlastní zpracování

Pro přesné zhodnocení rizik je vhodné dále použít i druhou metodu měření rizik, pro ty to potřeby jsem zvolil jako další kvantitativní metodu. Jedná se o metodu, která posuzuje možná rizika z hlediska předpokládané ztráty. Předpokládanou hodnotou ztráty je pravděpodobnost ztráty násobená velikostí potenciální ztráty. Pravděpodobnost výskytu rizika je dána v intervalu 0 až 1. Čím více se interval blíží k jedné, tím je výskyt rizika pravděpodobnější. Tabulka 6 zobrazuje vzájemné vazby slovního a číselného vyjádření rizik.

Tabulka 6: Kvantitativní měření rizik

Slovní vyjádření	Číselné vyjádření
zcela vyloučeno	0
nepravděpodobné	0,1 – 0,3
pravděpodobné	0,4 – 0,6
dosti pravděpodobné	0,7 – 0,9
zcela jisté	1

Zdroj: Literatura (6)

Velikost předpokládaných ztrát způsobených identifikovanými hrozbami u společnosti HP Konzult, spol. s r.o. zobrazuje tabulka 7, zobrazená na následující straně.

Při kvantitativní metodě hodnocení rizik je velmi obtížné určit jednotlivé ztráty daných rizik a dále je také velice složité odhadnout pravděpodobnost výskytu jednotlivých rizik a škodu, kterou mohou způsobit. Jednotlivé ztráty v níže uvedené tabulce jsem vyčíslil ve spolupráci s managementem společnosti.

Tabulka 7: Kvantitativní měření rizik

Rizika	Pravděpodobnost výskytu rizika	Možná ztráta (Kč)	Velikost předpokládané ztráty (Kč)
Porucha osobních vozidel	0,2	500 000,-	100 000,-
Riziko krádeže a loupeže	0,1	450 000,-	45 000,-
Živelná rizika	0,05	4 000 000,-	200 000,-
Vandalismus	0,05	100 000,-	5 000,-
Riziko škody v důsledku provozované činnosti	0,25	80 000,-	20 000,-
Zpoždění plnění smluvně závazných služeb vzhledem k zákonným lhůtám	0,15	20 000,-	3 000,-
Riziko platební neschopnosti	0,15	5 000,-	750,-
Nesplacení pohledávek	0,45	500 000,-	225 000,-
Poptávka po poskytovaných službách	0,1	-	-
Cenová válka	0,1	45 000,-	4 500,-
Pracovní neschopnost klíčových zaměstnanců	0,05	100 000,-	5 000,-
Škoda v důsledku provoz organizace	0,05	50 000,-	2 500,-

Zdroj: vlastní zpracování

4.3 Zhodnocení analýzy rizik

Na základě provedených analýz pomocí kvalitativní a kvantitativní metody měření rizik jsem dospěl k závěru, že HP Konzult, spol. s r.o. není přímo vystavena a ohrožována žádnými riziky katastrofických důsledků, které by komerční pojišťovna nebyla schopna pojistit. Velikosti ztráty nejsou závažného rozměru a komerční pojišťovna by tedy měla identifikovatelná rizika bez problémů pojistit. Všechna rizika, která jsem pomocí výše zmíněných analýz identifikoval, jsou z většiny pojistitelná

a splňují tak kritéria identifikovatelnosti, vyčíslitelnosti, ekonomické přijatelnosti a nahodilosti projevu rizika.

Identifikovatelná rizika se pohybují v rozsahu od zanedbatelných, až po velká rizika. Některá rizika podle provedených analýz nejsou tak závažná, z toho lze usoudit, že jejich případný negativní dopad není tak veliký, aby bylo nezbytně nutné je krýt či minimalizovat formou pojištění. Jedná se o rizika vandalismu, platební neschopnosti, poptávky po poskytovaných službách a cenové války. Společnost HP Konzult, spol. s r.o. má v regionu silnou pozici, a proto se nemusí obávat výraznějšího poklesu poptávky. Z tohoto důvodu si také může do určité míry diktovat cenu svých služeb, které jsou například ve srovnání s pražskou konkurencí výrazně nižší.

Rizika spadající do oblasti kombinace samopojištění a pojištění, tzn. společnost by měla počítat s nepředvídatelnými výdaji na takto identifikovatelná rizika a tvořit finanční rezervu, ze které by se dala částečně finanční ztráta uhradit, lze řadit riziko poruchy osobních vozidel, zpoždění plnění smluvně závazných služeb vzhledem k zákonným lhůtám a nesplacení pohledávek.

Do identifikovatelných rizik, která by si měla nechat společnost pojistit vybranou komerční pojišťovnou, aby se předešlo ohrožení její činnosti, patří riziko krádeže a loupeže, živelná rizika, škoda v důsledku provozu organizace, škoda v důsledku provozované činnosti a riziko pracovní neschopnosti klíčových zaměstnanců.

5 Nabídka pojistných produktů vybraných komerčních pojišťoven

V této kapitole se zaměřím na analyzování návrhů pojistného krytí komerčních pojišťoven, které splní kritérium výběru. V první řadě však musím upřesnit, jaká rizika a v jaké výši budu chtít prostřednictvím pojištění krýt. Pro tyto účely budu vycházet ze současného pojistného portfolia společnosti, na jejímž základě navrhu vhodné podoby komplexního pojištění od vybraných komerčních pojišťoven vzhledem k výsledkům analýzy rizik.

5.1 *Současná pojistní ochrana společnosti HP Konzult, spol. s r.o.*

Současná pojistná smlouva společnosti HP Konzult, spol. s r.o. byla uzavřena 1. 12. 2008 prostřednictvím makléřské společnosti GrECo, International u pojišťovny Kooperativa, pojišťovna a.s., Vinna Insurance group. Tato rámcová smlouva je uzavírána pojistníkem ve prospěch daňových poradců zapsaných v seznamu daňových poradců vedeném Komorou daňových poradců ČR. Pojistná smlouva je sjednána na dobu od 1. 1. 2009 do 31. 12. 2009, čili na kalendářní rok 2009.

Ve smyslu rámcové pojistné smlouvy se společnost HP Konzult, spol. s r.o., Benešov, Tyršova 2076, pojišťuje na odpovědnost za škody z daňového poradenství dle zákona č. 523/1992 Sb. v platném znění. Toto pojištění současně zahrnuje:

- a) odpovědnost za škody z vedení či kontroly účetnictví nebo daňové evidence, pokud se tato skutečnost projeví v daňovém přiznání a všechny činnosti prováděl jeden a tentýž pojištěný daňový poradce;
- b) odpovědnost za škody způsobené jednáním zaměstnance pojištěného;
- c) zpracování zdravotního pojištění, sociálního pojištění a dalších poplatků;
- d) odpovědnost za škody na věcech převzatých pojištěným daňovým poradcem v rámci jeho činnosti pro klienta;
- e) pojištění zařízení kanceláře proti odcizení, nebo poškození požárem, větrem, vodovodním zařízením;

- f) věci sloužící k činnosti daňového poradce umístěné v jeho domácnosti na stejná rizika jako zařízení kanceláře;
- g) odpovědnost za škodu způsobenou provozem kanceláře;

Dále má společnost dodatečně připojištěnou i odpovědnost za škodu způsobenou provozem kanceláře na adrese Limuzská 8, Praha 10.

V rámci této rámcové pojistné smlouvy společnost dále uzavřela dodatek upravující výši pojistného plnění u vybraných oblastí:

- **Pojištění odpovědnosti za finanční škodu vzniklou třetí osobě v souvislosti s výkonem daňového poradenství.**

Pojištění se sjednává pro případ odpovědnosti pojištěného za škodu vzniklou třetí osobě v souvislosti s výkonem daňového poradenství ve smyslu zákona č. 523/1992 Sb., o daňovém poradenství a Komoře daňových poradců České republiky. Pojištění se vztahuje zejména na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s jednáním zaměstnance pojištěného, poradou a zastupováním ve věcech daní, vedením účetnictví a vedením daňové evidence, nedodržením lhůt (dob) stanovených právním předpisem, a tak dále.

Pojistná částka pojištění odpovědnosti za škodu po navýšení činí 5 000 000 Kč pro jednoho pojištěného. Spoluúčast pojištěného na plnění z každé pojistné události je ve výši 10 %, vždy však minimálně ve výši 10 000 Kč, maximálně však ve výši 30 000 Kč.

Roční pojistné činí 37 730 Kč.

- **Pojištění odpovědnosti za věci převzaté.**

Pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu na věcech, které pojištěný převzal za účelem provedení objednané činnosti.

Limit pojistného plnění pojištění odpovědnosti za věci převzaté po navýšení činí 100 000 Kč, a to na odcizení, zničení či poškození požárem, větrem, vodovodní škodou či povodní. Toto pojistné plnění se vztahuje na všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného roku a vzniklé v důsledku odcizení převzaté věci, a to

bez spoluúčasti pojištěného na plnění z pojistné události. Pro případ odcizení peněz v hotovosti je limit plnění stanoven pouze do výše 10 000 Kč.

Roční pojistné činí 1 000 Kč.

- **Pojištění odpovědnosti z provozu kanceláře na adrese Limuzská 8, Praha 10.**

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobnou provozem kanceláře kryje tzn. „provozní škody“. Pojištěny jsou škody způsobené klientovi v kanceláři nebo u klienta. Dále škody způsobené pronajímateli kanceláře či sousedům a to do částky 200 000 Kč.

Roční pojistné činí 500 Kč.

Mimo tuto rámcovou pojistnou smlouvu má společnost sjednané pojištění odpovědnosti za škodu z provozu motorových vozidel prostřednictvím leasingové či úvěrové smlouvy a odpovědnost za škodu při výkonu zaměstnání.

- **Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.**

Do majetku společnosti jsou zahrnuta 4 osobní vozidla, jak již bylo zmíněno v tabulce 2 o aktuálním stavu majetku společnosti. Vozidla jsou pojištěna v rámci leasingové smlouvy či úvěrové smlouvy na tzv. „all risk“, včetně pojištění čelního skla. Prostřednictvím finančního leasingu jsou financována vozidla Citroen C4, Ford Mondeo a Toyota RAV 4. Prostřednictvím úvěru je pak financováno vozidlo Hyundai Santa Fe.

Výše pojistného plnění i ročního pojistného zobrazuje tabulka 8.

- **Odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli.**

Toto pojištění se vztahuje na riziko spojené se škodou zaměstnanců zaměstnavateli. Zaměstnavatel všem zaměstnancům toto pojištění hradí v rámci zaměstnaneckých benefitů. U všech zaměstnanců je smluvně stanoven maximální limit plnění ve výši 60 000 Kč se spoluúčastí ve výši 10 %, minimálně však 500 Kč.

Současnou pojistnou ochranu společnosti HP Konzult, spol. s r.o. zobrazuje tabulka 8 na následující straně.

Tabulka 8: Současné pojistné portfolio

Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast	Pojišťovna	Roční pojistné (Kč)
Základní pojištění v rámci rámcové smlouvy pro daňové poradce					
Pojištění odpovědnosti	rámcová smlouva	5 000 000	10% (min. 10 000 Kč a max. 30 000 Kč)	Kooperativa	37 730
- daňové poradenství					
- vedení účetnictví, daň. evidence					
- jednání zaměstnanců					
- zpracování zdrav. a soc. pojištění					
- převzaté věci					
- krádež a živěl					
- věci daň. poradce v domácnosti					
- provoz kanceláře					
Rozšiřující pojištění k rámcové smlouvě pro daňové poradce					
Pojištění odpovědnosti za věci převzaté	rámcová smlouva	100 000	-	Kooperativa	1 000
Pojištění odpovědnosti z provozu kanceláře na adrese Limuzská 8, Praha 10	rámcová smlouva	200 000	-	Kooperativa	500
Odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli					
daňový poradce (1 osoba)	Odp. zaměst. za škodu způsobenou zaměstnavateli	60 000	10 % (min. 500 Kč)	ČPP	500
finanční a mzdové účetní (9 osob)		60 000			2 605
odborný asistent (2 osoby)		60 000			730
Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla					
Ford Mondeo	povinné ručení	100 000 000	-	ČP	7 365
	havarijní (allrisk)	713 455	10% min. 10 000 Kč)	ČP	14 124
	čelní sklo	neomezená	-	ČP	500
Citroën C4	povinné ručení	100 000 000	-	ČP	4 207
	havarijní (allrisk)	434 560	10% (min. 10 000 Kč)	ČP	9 668
	čelní sklo	neomezená	-	ČP	500
Hyundai Santa Fe	povinné ručení	100 000 000	-	ČP	8 288
	havarijní (allrisk)	729 900	5% (min. 5 000 Kč)	ČP	16 432
	čelní sklo	20 000	-	ČP	1 392
Toyota RAV 4	povinné ručení	70 000 000	-	Kooperativa	7 995
	havarijní (allrisk)	652 857	10% (min. 10 000 Kč)	Kooperativa	15 995
celkem			129 531		

Zdroj: vlastní zpracování na základě interním materiálů společnosti HP Konzult, spol. s r.o.

Dále se budu zabývat pouze těmi riziky, které spadají dle vypracované analýzy do skupin, které by měly být kryty pojištěním. Jedná se tedy o tato rizika:

- **Porucha osobního vozidla** – jak již bylo zmíněno dříve, společnost HP Konzult, spol. s r.o. pořizuje nové osobní automobily formou finančního pronájmu (leasingu) nebo úvěru; součástí těchto forem financování je i povinné ručení a havarijní pojištění, které je vždy v režii partnerské komerční pojišťovny; z tohoto důvodu nelze předpokládat o zřízení nové pojistné smlouvy před ukončením leasingu či úvěru, i přesto však ve svých požadavcích na pojistná portfolia jednotlivých pojišťoven budu toto pojištění požadovat.
- **Zpoždění plnění smluvně závazných služeb vzhledem k zákonným lhůtám** – vlivem časového vytížení zaměstnanců společnosti či opožděným dodáním podkladů pro zpracování daňových přiznání pro různé druhy daní může dojít k opožděnému podání daňového přiznání nebo k podání dodatečného přiznání. Společnost tak potřebuje, aby bylo možné pojištěním kryt případné vyměřené penále finančními úřady.
- **Nesplacení pohledávek** - v dnešní době se většina podniků potýká s těžko vymahatelnými pohledávkami a jinak na tom není ani HP Konzult, spol. s r.o. Problémem ovšem nastává v tom, že komerční pojišťovny nejsou ochotny toto riziko pojistit. Nepojistitelnost tohoto rizika řeší společnost samopojištěním, kdy bude kryt případné finanční ztráty v důsledku vzniku tohoto rizika z vlastních zdrojů.
- **Krádež a loupež** – společnost disponuje jak drahou kancelářskou technikou tak i citlivými daty svých klientů, proto je nutné zabezpečit se proti tomuto riziku; jak již bylo dříve zmíněno, kancelářské prostory společnosti jsou vybaveny zabezpečovacím systémem napojeným na Městskou policii v Benešově.
- **Živelná rizika** – i přesto, že pravděpodobnost výskytu tohoto rizika je velice nízká, je vhodné pojistit potenciální škody na vybavení kanceláří a kancelářských prostor.
- **Škody v důsledku provozované činnosti** – během provozu společnosti může dojít k individuálnímu pochybení jednotlivých zaměstnanců.

- **Pracovní neschopnosti klíčových zaměstnanců** – v důsledku malého počtu zaměstnanců (viz organizační struktura společnosti HP Konzult, spol. s r.o.) může dojít při výpadku klíčového zaměstnance po určité období z pracovního procesu k tomu, že společnost nebude schopna dostát svým smluvním povinnostem vůči klientům a bude tak nést případné finanční škody. Jako velmi klíčová je pozice daňového poradce, který je ve společnosti pouze jeden a tudíž není v rámci společnosti možné ho po určitou dobu zastoupit.
- **Škoda v důsledku provozu organizace** – společnost má sídlo společnosti i svou pražskou provozovnu v pronajatých kancelářských prostorách. Během provozu může dojít k poškození těchto prostor vlivem nedbalosti pracovníků.

Tabulka 9: Navrhované pojistné krytí

Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistná částka (kč)
Profesní odpovědnost za škodu		
provoz organizace	Profesní odpovědnost	5 000 000
Odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli		
daňový poradce (1 osoba)	základní + pojištění řidičů	80 000
finanční a mzdové účetní (9 osob)	základní	50 000
odborný asistent (2 osoby)	základní pojištění + pojištění řidičů	50 000
Hmotný majetek		
vybavení kanceláře	sdužený živel, odcizení	200 000
odpovědnost za věci převzaté	sdužený živel, odcizení	100 000
pražská provozovna	sdužený živel, odcizení	50 000
Finanční majetek		
peníze v hotovosti	sdužený živel, odcizení	100 000
Vozový park		
Ford Mondeo	povinné ručení	100 000 000
	havarijní + odcizení (allrisk)	713 455
	čelní sklo	20 000
Citroën C4	povinné ručení	100 000 000
	havarijní + odcizení (allrisk)	434 560
	čelní sklo	20 000
Hyundai Santa Fe	povinné ručení	100 000 000
	havarijní + odcizení (allrisk)	729 900
	čelní sklo	20 000
Toyota RAV 4	povinné ručení	100 000 000
	havarijní + odcizení (allrisk)	652 857
	čelní sklo	20 000

Zdroj: vlastní zpracování

5.2 Výběr komerčních pojišťoven

Při příležitosti získávání nabídek pojistného krytí od vybraných pojišťoven vyhlásilo vedení společnosti oficiální výběrové řízení na pojistné krytí společnosti HP Konzult, spol. s r.o.

Pro výběr pojišťoven bylo nutné stanovit hlavní kritérium jejich výběru. Jako kritérium jsem si tedy zvolil výši předepsaného pojistného v neživotním pojištění za rok 2008. Následující tabulka zobrazuje seznam deseti komerčních pojišťoven sestavený podle jejich podílu v neživotním pojištění na českém pojistném trhu. Z tohoto seznamu jsem oslovil prvních šest pojišťoven s největším podílem na trhu.

Tabulka 10: Předepsané pojistné v neživotním pojištění na českém pojistném trhu za rok 2008

Pojišťovna	tis. Kč	podíl
Česká pojišťovna a.s.	26 329 275	0,33
Kooperativa, pojišťovna, a.s.	23 317 946	0,29
Allianz pojišťovna, a.s.	7 188 103	0,09
Generali Pojišťovna a.s.	5 979 282	0,07
ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB	4 063 326	0,05
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.	4 025 448	0,05
UNIQA pojišťovna, a.s.	3 198 136	0,04
POJIŠŤOVNA CARDIF PRO VITA, a.s.	1 277 707	0,02
Exportní garanční a pojišťovací společnost, a.s. (EGAP)	904 555	0,01
Triglav pojišťovna a.s.	692 508	0,01
ostatní komerční pojišťovny	3 312 568	0,04
celkem	80 288 854	1,00

Zdroj: Literatura (21)

Po srovnání jednotlivých pojišťoven podle jejich podílu na předepsaném pojistném v neživotním pojištění na českém pojistném trhu za rok 2008 jsem se rozhodl oslovit s žádostí o nabídku pojistného portfolia pro potřeby mé diplomové práce tyto komerční pojišťovny: Česká pojišťovna a.s., Kooperativa, pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s., Generali Pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB a Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. Následující text obsahuje stručnou charakteristiku vybraných pojišťoven.

➔ Česká pojišťovna a.s.⁸

Česká pojišťovna je univerzální pojišťovnou s dlouholetou a bohatou tradicí v životním i neživotním pojištění. Od znovuzavedení konkurenčního prostředí v roce 1991 je největší komerční pojišťovnou na českém pojistném trhu.

Česká pojišťovna poskytuje jak individuální životní a neživotní pojištění, tak i pojištění pro malé, střední a velké klienty v oblasti průmyslových a podnikatelských rizik. Přibližně 4 900 zaměstnanců a 6 000 obchodních zástupců se na 70 agenturách a více než 700 obchodních místech stará o co největší spokojenost klientů.

Celkové předepsané pojistné podle mezinárodních účetních standardů v roce 2007 činilo 37,5 miliardy korun. Tržní podíl na českém pojistném trhu z hlediska výše předepsaného pojistného k 31. 12. 2007 činil celkově 30,6 %.

Česká pojišťovna spravuje 10,5 milionů pojistných smluv, její bilanční suma k 31. 12. 2007 činila 122 miliardy korun.

➔ Kooperativa, pojišťovna, a.s.⁹

Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu, založena byla v roce 1991 jako první komerční pojišťovna na území bývalého Československa. Její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR činil k 31. 12. 2007 22,3 %.

Kooperativa je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad firem od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy.

Akcionáři společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s. jsou WIENER STÄDTISCHE Versicherung AG Vienna Insurance Group s 89,65 % akcionářského podílu, VLTAVA majetkoprávní a podílová spol. s r. o., Praha s 2,07 % akcionářského podílu a Svaz českých a moravských výrobních družstev, Praha s 8,28 % akcionářského podílu.

⁸ Tato kapitola je zpracována podle literatury (17)

⁹ Tato kapitola je zpracována podle literatury (20)

Kooperativa spolupracuje s nejsilnějšími a největšími světovými zajišťovnami, jako jsou například Swiss Re, Munich Re, Hannover Re nebo XL Re, které jsou zárukou schopnosti splnit všechny závazky vůči klientům.

➔ **Allianz pojišťovna, a.s.**¹⁰

Allianz pojišťovna je stoprocentní dceřinou společností předního světového pojišťovacího koncernu Allianz SE. Na český trh vstoupila v roce 1993 a během svého působení v České republice se vypracovala mezi tři největší české pojišťovny.

Začínala s nabídkou životního pojištění a dnes svou šíří produktů uspokojí jak privátní, tak firemní zákazníky. Nabízí pojištění privátního majetku a pojištění odpovědnosti za škodu, majetkové pojištění pro podnikatele a pojištění průmyslových rizik, od roku 1995 také havarijní pojištění vozidel a cestovní pojištění. V roce 1999 se Allianz stala jednou ze dvanácti pojišťoven, které začaly nabízet povinné ručení.

Na území České republiky má Allianz pojišťovna jedenáct oblastních ředitelství, která řídí více než 1900 pojišťovacích poradců. Mimo vlastní síť realizuje Allianz pojišťovna obchodní činnost také ve spolupráci s vybranými makléři a bankami. Své služby nabízí i prostřednictvím prodejců motorových vozidel a cestovních kanceláří.

Pro zajištění rizik využívá Allianz pojišťovna výlučně renomovaných společností, jako např. Allianz SE, Swiss Re, Munich Re a dalších.

➔ **Generali Pojišťovna a.s.**¹¹

Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, pro který pracuje bezmála 3 000 zaměstnanců a spolupracovníků v celé České republice. Svým zákazníkům nabízíme v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Klademe důraz na vysokou kvalitu pojistných produktů a dokonalý a rychlý servis na všech úrovních činnosti. Generali je hustotou sítě svých zastoupení dostupná zákazníkům na celém území České republiky.

Široký pojistný program, zahrnující pojištění osob, majetku, odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik nabízíme prostřednictvím

¹⁰ Tato kapitola je zpracována podle literatury (15)

¹¹ Tato kapitola je zpracována podle literatury (19)

vlastních spolupracovníků i řady renomovaných makléřských společností.

V roce 1993 se Generali vrátila zpět do České republiky jako jedna z nejsilnějších a nejspolehlivějších pojišťoven. Jako akciová společnost působí Generali od ledna 1995, kdy došlo ke změně právního statutu. Organizační složka mezinárodního pojišťovacího koncernu Erste Allgemeine Versicherungs-AG se transformovala do Generali Pojišťovna a.s. Významným milníkem v novodobé historii společnosti bylo převzetí pojišťovny Zürich k 1. lednu 2003, které znamenalo především posílení pozice v oblasti pojištění motorových vozidel i dalších odvětví neživotního pojištění. Další klíčovou událostí byl vstup pojišťovny Generali do mezinárodního pojišťovacího gigantu Generali PPF holding v roce 2008.

➔ **ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB¹²**

ČSOB Pojišťovna, a.s. byla založena v roce 1994 pod názvem Chmelařská vzájemná pojišťovna. Na trh vstoupila v roce 1996 a v tomtéž roce získala povolení k podnikání ve všech demonopolizovaných oblastech pojistného trhu. Vstup Chmelařské pojišťovny na trh zemědělských pojištění přinesl výrazné zvýšení zájmu veřejnosti i komerčních pojišťoven o tuto oblast. Od počátku roku 2000 měla pojišťovna oprávnění pojišťovat i odpovědnost za škodu z provozu vozidla (povinné ručení). V roce 1998 vstoupil do společnosti strategický partner KBC Insurance N.V. a v roce 2001 se stal jejím 100% vlastníkem. V souvislosti s tím změnila Chmelařská pojišťovna název na ČSOB Pojišťovna.

V současnosti je ČSOB Pojišťovna univerzální pojišťovnou nabízející celou řadu životních i neživotních pojištění pro fyzické i právnické osoby. Její členství v silné finanční skupině ČSOB zajišťuje klientům komplexnost a kvalitu poskytovaných služeb srovnatelnou se zeměmi EU.

➔ **Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.¹³**

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. byla založena 22. června 1995 a zapsána do Obchodního rejstříku byla 6. listopadu 1995. Na českém pojistném trhu se pak pohybuje od 6. listopadu 1995.

¹² Tato kapitola je zpracována podle literatury (18)

¹³ Tato kapitola je zpracována podle literatury (16)

Česká podnikatelská pojišťovna je třetím největším poskytovatelem povinného ručení na pojistném trhu v České republice. ČPP předepsala v roce 2007 pojistné v celkové hodnotě 4,75 mld. Kč, což je o 9,4 % více oproti minulému roku. Zisk společnosti před zdaněním dosáhl výše 210 mil. Kč. Česká podnikatelská pojišťovna je součástí jedné z největších pojišťovacích skupin Vienna Insurance Group.

5.3 Nabídky vybraných komerčních pojišťoven

Tato část je zaměřena na popis a zpracování jednotlivých nabídek vybraných komerčních pojišťoven.

Nabídka pojištění od společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. mi ovšem i přes včasné oslovení prostřednictvím její pobočky v Benešově nebyla poskytnuta, a to i přesto, že jsem se opakovaně pokoušel o urgence pomocí telefonického spojení. Po odůvodnění pracovníků pobočky v Benešově ohledně tohoto zpoždění, že se jedná o složitou nabídku, která musí být navržena odborníky v pražské centrále, jsem se rozhodl vyřadit nabídku produktů České podnikatelské pojišťovny a.s. ze své diplomové práce.

5.3.1 Nabídka pojištění od společnosti Česká pojišťovna a.s.

Společnost Česká pojišťovna a.s. dodala z větší části kompletní požadovanou nabídku pojistného krytí vybraných rizik, která zahrnuje následující produkty.

Pojištění profesní odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace

Nabídka zahrnuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti s výkonem pojištěné činnosti a odpovědnost za škodu způsobenou provozní činností vztahující se na činnost daňového poradenství (pojistná částka činí 5 000 000 Kč). Spoluúčast u škody způsobené výkonem pojištěné činnosti činí 10 %, minimálně však 5 000 Kč a maximálně 50 000 Kč. Pojišťovnou byla poskytnuta sleva na nabídku pojištění profesní odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace ve výši 5 %, která je již zohledněna ve výši ročního pojistného.

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli

Předmětem tohoto pojištění je odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů vyplývajících z výkonu druhu práce sjednaného v pracovní smlouvě. Pojištění se také vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s řízením dopravního prostředku zaměstnavatele. Pojistná částka činí 80 000 Kč na jednu pojistnou událost se spoluúčastí 30 %, minimálně však 3 000 Kč. Pojišťovnou byla poskytnuta sleva na nabídku pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli ve výši 5 %, která je již zohledněna ve výši ročního pojistného.

Pojištění movitého majetku

Nabídka zahrnuje pojištění movitých věcí pro případ poškození požárem, vodou vytékající z vodovodního zařízení a pro případ krádeže a loupeže. Zařízení a vybavení kanceláře je pojištěno do výše škody 200 000 Kč (pro pražskou provozovnu 50 000 Kč), věci cizí (převzaté) nejsou v této pojistné nabídce zahrnuty. Součástí této nabídky je i pojištění finanční hotovosti s limitem pojistného plnění ve výši 100 000 Kč. Spoluúčast je pro všechny položky této nabídky shodná ve výši 5 000 Kč (za sjednanou spoluúčast byla pojišťovnou poskytnuta sleva 10 %). Za stejných pojistných podmínek jsou pojištěny i movité věci v pražské provozovně, ovšem pouze do výše škody 200 000 Kč. Pojišťovnou byla poskytnuta sleva na nabídku pojištění movitého majetku ve výši 5 %, která je již zohledněna ve výši ročního pojistného.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Nabídka zahrnuje pojištění pro případ věcné škody a ušlý zisk (limit pojistného plnění 100 000 000 Kč), škody na zdraví (limit pojistného plnění 100 000 000 Kč) a nákladů právní ochrany (limit pojistného plnění 10 000 Kč).

Havarijní pojištění

Nabídka zahrnuje pojištění pro případ havárie, živelné události, odcizení a vandalismu se spoluúčastí 10 %, minimálně však 10 000 Kč. Pojišťovnou byla poskytnuta sleva pro všechna vozidla ve výši 5 %, která je již zahrnuta do ročního pojistného. Dále je v rámci doplňkového havarijního pojištění pojištěno čelní sklo vozidla na pojistnou částku 20 000 Kč.

Výše uvedená nabídka je shrnuta v tabulce 11.

Tabulka 11: Nabídka pojištění od společnosti Česká pojišťovna a.s.

Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč)
Profesní odpovědnost za škodu				
provoz organizace	profesní odpovědnost	5 000 000	10% (5 - 50 tis. Kč)	57 769
Odpovědnost za škodu při výkonu zaměstnání				
daňový poradce (1 osoba)	základní + připojištění řidičů	60 000	30% (min. 3 000 Kč)	1 140
finanční a mzdové účetní (9 osob)	základní	60 000		5 387
odborný asistent (2 osoby)	základní + připojištění řidičů	60 000		1 758
Hmotný majetek				
vybavení kanceláře	požár, voda, krádež	200 000	5 000 Kč	5 064
pražská provozovna	požár, voda, krádež	50 000	5 000 Kč	
peníze v hotovosti	loupežné přepadení	100 000	5 000 Kč	
Vozový park				
Ford Mondeo	Exclusive (povinné ručení)	100 000 000	-	11 155
	havarijní (allrisk)	713 455	10% (min. 10 000 Kč)	27 829
	čelní sklo	20 000	-	1 000
Citroën C4	Exclusive (povinné ručení)	100 000 000	-	7 076
	havarijní (allrisk)	434 560	10% (min. 10 000 Kč)	21 139
	čelní sklo	20 000	-	1 000
Hyundai Santa Fe	Exclusive (povinné ručení)	100 000 000	-	11 155
	havarijní (allrisk)	729 900	10% (min. 10 000 Kč)	22 665
	čelní sklo	20 000	-	1 000
Toyota RAV 4	Exclusive (povinné ručení)	100 000 000	-	11 155
	havarijní (allrisk)	652 857	10% (min. 10 000 Kč)	29 382
	čelní sklo	20 000	-	1 000
celkem				216 674

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky pojištění společnosti Česká pojišťovna a.s.

5.3.2 Nabídka pojištění od společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.

Společnost Kooperativa, pojišťovna, a.s. dodala kompletní požadovanou nabídku pokusného krytí vybraných rizik, která zahrnuje následující produkty.

Pojištění profesní odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace

Nabídka je shodná se současným pojistným krytím, je tedy součástí rámcové pojistné smlouvy pro daňové poradce zapsané v Komoře daňových poradců a zahrnuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou z daňového poradenství, vedení a kontroly účetnictví a daňové evidence. Tato rámcová pojistná smlouva je sjednána na pojistnou

částku ve výši 5 000 000 Kč se spoluúčastí 10 %, minimálně však 5 000 Kč a maximálně 50 000 Kč.

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli

Předmětem tohoto pojištění je odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů vyplývajících z výkonu druhu práce sjednaného v pracovní smlouvě. Pojištění se také vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s řízením dopravního prostředku zaměstnavatele. Pojistná částka činí 80 000 Kč na jednu pojistnou událost se spoluúčastí 30 %

Pojištění movitého majetku

Nabídka je oproti základní rámcové smlouvě rozšířená o doplňkové pojištění, které zahrnuje pojištění souboru vlastních movitých věcí (limit pojistného plnění 200 000 Kč), souboru cizích věcí převzatých (limit pojistného plnění 100 000 Kč) a pojištění zabezpečené hotovosti (limit pojistného plnění 100 000 Kč) v rámci základního živelního pojištění pro případ vzniku škody v důsledku požáru a nárazu. V rámci doplňkového živelního pojištění pak pro případ vzniku škody v důsledku povodně (spoluúčast 5 %, min. 25 000 Kč), vodovodní škody (spoluúčast 5 000 Kč), vichřice a sesuv (spoluúčast 5 000 Kč) a pro případ odcizení (spoluúčast 3 000 Kč). Za stejných pojistných podmínek jsou pojištěny i movité věci v pražské provozovně, a to do výše škody 200 000 Kč.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Nabídka zahrnuje pojištění pro případ věcné škody a ušlý zisk (limit pojistného plnění 70 000 000 Kč) a újmy na zdraví nebo usmrcení limit pojistného plnění 70 000 000 Kč).

Havarijní pojištění

Nabídka zahrnuje pojištění pro případ havárie, živelné události, odcizení a vandalismu se spoluúčastí 10 %, minimálně však 10 000 Kč. Dále jsou v rámci doplňkového havarijního pojištění pojištěna skla vozidla na pojistnou částku 20 000 Kč.

Výše uvedená nabídka je shrnuta v tabulce 12 na následující straně.

Tabulka 12: Nabídka pojištění od společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.

Tabulka 12: Tabulka pojištění od společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.				
Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč)
Profesní odpovědnost za škodu				
provoz organizace	profesní odpovědnost	5 000 000	10% (5 - 50 tis. Kč)	41 260
Odpovědnost za škodu při výkonu zaměstnání				
daňový poradce (1 osoba)	základní + připojištění řidičů	80 000	30%	1 250
finanční a mzdové účetní (9 osob)	základní	80 000		5 850
odborný asistent (2 osoby)	základní + připojištění řidičů	80 000		1 900
Hmotný a finanční majetek				
vybavení kanceláře	sdužený živel, odcizení	200 000	5% (min. 25 000 Kč)	7 510
odpovědnost za věci převzaté	sdužený živel, odcizení	100 000		
pražská provozovna	sdužený živel, odcizení	200 000		
peníze v hotovosti	sdužený živel, odcizení	100 000		
Vozový park				
Ford Mondeo	povinné ručení	70 000 000	-	6 490
	havarijní (allrisk)	713 455	10% (min. 10 000 Kč)	11 595
	čelní sklo	20 000	-	750
Citroën C4	povinné ručení	70 000 000	-	4 100
	havarijní (allrisk)	434 560	10% (min. 10 000 Kč)	10 885
	čelní sklo	20 000	-	750
Hyundai Santa Fe	povinné ručení	70 000 000	-	6 490
	havarijní (allrisk)	729 900	10% (min. 10 000 Kč)	16 500
	čelní sklo	20 000	-	750
Toyota RAV 4	povinné ručení	70 000 000	-	6 490
	havarijní (allrisk)	652 857	10% (min. 10 000 Kč)	14 980
	čelní sklo	20 000	-	750
celkem				138 300

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky pojištění společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.

5.3.3 Nabídka pojištění od společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

Společnost Allianz pojišťovna, a.s. dodala kompletní požadovanou nabídku pojistného krytí vybraných rizik, která zahrnuje následující produkty.

Pojištění profesní odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace

Nabídka zahrnuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti s výkonem pojištěné činnosti, odpovědnost za škodu způsobenou provozní činností (pojistná částka činí v obou případech 5 000 000 Kč), regresy zdravotních pojišťoven a odpovědnost za škody způsobené na pronajatých nemovitostech (pojistná částka činí

v obou případech 1 000 000 Kč), a dále odpovědnost za školy způsobené na věcech odložených a odpovědnost za škody způsobené na věcech zaměstnanců (pojistná částka je v obou případech 100 000 Kč). Spoluúčast u škody způsobené výkonem pojištěné činnosti činí 10 000 Kč, u ostatních výše zmíněných škod činí spoluúčast 1 000 Kč.

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli

Předmětem tohoto pojištění je odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů vyplývajících z výkonu druhu práce sjednaného v pracovní smlouvě. Pojištění se také vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s řízením dopravního prostředku zaměstnavatele. Pojistná částka činí 60 000 Kč na jednu pojistnou událost se spoluúčastí 30 %, minimálně však 3 000 Kč (limit pojistného plnění pro všechny pojistné události během pojistného období je sjednáno ve výši 1 000 000 Kč).

Pojištění movitého majetku

Nabídka zahrnuje pojištění movitých věcí pro případ poškození požárem a souvisejícím nebezpečím, vodou z vodovodního zařízení a pro případ krádeže vloupáním. Zařízení a vybavení kanceláře je pojištěno do výše škody 200 000 Kč (pro pražskou provozovnu 50 000 Kč), věci cizí (převzaté) pak do výše škody 100 000 Kč. Součástí této nabídky je i pojištění finanční hotovosti s limitem pojistného plnění ve výši 100 000 Kč. Spoluúčast je pro všechny položky této nabídky shodná ve výši 1 000 Kč. Za stejných pojistných podmínek jsou pojištěny i movité věci v pražské provozovně, ovšem pouze do výše škody 150 000 Kč.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Nabídka zahrnuje pojištění pro případ věcné škody a ušlý zisk (limit pojistného plnění 100 000 000 Kč) a újmy na zdraví nebo usmrcení limit pojistného plnění 100 000 000 Kč). Pojišťovnou byla poskytnuta sleva 25 % u vozidla Citroen, 35 % u vozidla Ford, 10 % u vozidel Toyota a Hyundai. Tyto slevy jsou již zahrnuty do ročního pojistného.

Havarijní pojištění

Nabídka zahrnuje pojištění pro případ havárie, živelné události, odcizení a vandalismu se spoluúčastí 10 %, minimálně však 10 000 Kč. Pojišťovnou byla poskytnuta sleva pro všechna vozidla ve výši 27 %, která je již zahrnuta do ročního pojistného. Dále je v rámci doplňkového havarijního pojištění pojištěno čelní sklo vozidla na pojistnou částku 20 000 Kč.

Výše uvedená nabídka je shrnuta v následující tabulce.

Tabulka 13: Nabídka pojištění od společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

Tabulka 13: Nabídka pojištění od společnosti Allianz pojišťovna, a.s.				
Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč)
Profesní odpovědnost za škodu				
provoz organizace	profesní odpovědnost	5 000 000	10 000 Kč	25 836
Odpovědnost za škodu při výkonu zaměstnání				
daňový poradce (1 osoba)	základní + připojištění řidičů	60 000	30% (min. 3 000 Kč)	910
finanční a mzdové účetní (9 osob)	základní	60 000		4 950
odborný asistent (2 osoby)	základní + připojištění řidičů	60 000		1 460
Hmotný majetek				
vybavení kanceláře	požár, voda, krádež	200 000	1 000 Kč	586
odpovědnost za věci převzaté	požár, voda, krádež	100 000	1 000 Kč	
pražská provozovna	požár, voda, krádež	150 000	1 000 Kč	665
Finanční majetek				
peníze v hotovosti	loupežné přepadení	100 000	1 000 Kč	1 000
Vozový park				
Ford Mondeo	povinné ručení	100 000 000	-	8 210
	havarijní (allrisk)	713 455	10% (min. 10 000 Kč)	6 997
	čelní sklo	20 000	-	1 392
Citroën C4	povinné ručení	100 000 000	-	6 398
	havarijní (allrisk)	434 560	10% (min. 10 000 Kč)	9 030
	čelní sklo	20 000	-	1 392
Hyundai Santa Fe	povinné ručení	100 000 000	-	11 368
	havarijní (allrisk)	729 900	10% (min. 10 000 Kč)	15 317
	čelní sklo	20 000	-	1 392
Toyota RAV 4	povinné ručení	100 000 000	-	11 368
	havarijní (allrisk)	652 857	10% (min. 10 000 Kč)	19 419
	čelní sklo	20 000	-	1 392
celkem				129 082

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky pojištění společnosti Allianz pojišťovna, a.s.

5.3.4 Nabídka pojištění od společnosti Generali pojišťovna a.s.

Společnost Generali pojišťovna a.s. dodala kompletní požadovanou nabídku pojistného krytí vybraných rizik, která zahrnuje následující produkty.

Pojištění profesní odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace

Nabídka zahrnuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti s výkonem pojištěné činnosti, odpovědnost za škodu způsobenou provozní činností (pojistná částka činí v obou případech 5 000 000 Kč). Spoluúčast u škody způsobené výkonem pojištěné činnosti činí 10 % (minimálně však 25 000 Kč).

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli

Předmětem tohoto pojištění je stejně jako u předchozích nabídek odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů vyplývajících z výkonu druhu práce sjednaného v pracovní smlouvě. Pojištění se také vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s řízením dopravního prostředku zaměstnavatele. Pojistná částka činí 60 000 Kč na jednu pojistnou událost se spoluúčastí 5 000 Kč.

Pojištění movitého majetku

Nabídka zahrnuje pojištění movitých věcí pro případ poškození požárem, vodou z potrubí a pro případ odcizení. Zařízení a vybavení kanceláře je pojištěno do výše škody 200 000 Kč (pro pražskou provozovnu 50 000 Kč), věci cizí (převzaté) pak do výše škody 100 000 Kč. Součástí této nabídky je i pojištění finanční hotovosti s limitem pojistného plnění ve výši 100 000 Kč. Spoluúčast je pro všechny položky této nabídky shodná ve výši 5 %, minimálně však 5 000 Kč.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Nabídka zahrnuje pojištění pro případ věcné škody a ušlý zisk (limit pojistného plnění 70 000 000 Kč) a újmy na zdraví nebo usmrcení limit pojistného plnění 70 000 000 Kč).

Havarijní pojištění

Nabídka zahrnuje pojištění pro případ havárie, živelné události, odcizení a vandalismu se spoluúčastí 10 %, minimálně však 10 000 Kč. Součástí nabídky je i připojištění na pojištění náhradního vozidla (pojistná částka 15 000 Kč, max. denní limit 1 500 Kč), asistenční služba Generali Top Assistance a navýšené úrazové pojištění přepravovaných osob (pojistná částka 120 000 Kč). Dále je v rámci doplňkového havarijního pojištění pojištěno čelní sklo vozidla na pojistnou částku 20 000 Kč se spoluúčastí 10 % (min. 500 Kč).

Výše uvedená nabídka je shrnuta v následující tabulce.

Tabulka 14: Nabídka pojištění od společnosti Generali pojišťovna a.s.

Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč)
Obecná odpovědnost za škodu				
provoz organizace	obecná odpovědnost	5 000 000	10% (min. 25 000 Kč)	42 300
Odpovědnost za škodu při výkonu zaměstnání				
daňový poradce (1 osoba)	základní + připojištění řidičů	60 000	5 000 Kč	1 120
finanční a mzdové účetní (9 osob)	základní	60 000	5 000 Kč	5 220
odborný asistent (2 osoby)	základní + připojištění řidičů	60 000	5 000 Kč	1 700
Hmotný majetek				
vybavení kanceláře	požád, voda , odcizení	200 000	5% (min. 5 000 Kč)	723
odpovědnost za věci převzaté	požád, voda , odcizení	100 000	5% (min. 5 000 Kč)	
pražská provozovna	požád, voda , odcizení	50 000	5% (min. 5 000 Kč)	550
Finanční majetek				
peníze v hotovosti	požád, voda , odcizení	100 000	5% (min. 5 000 Kč)	1 500
Vozový park				
Ford Mondeo	Plus (povinné ručení)	70 000 000	-	12 623
	kasko (allrisk)	713 455	10% (min. 10 000 Kč)	11 235
	čelní sklo	20 000	10% (min. 500 Kč)	3 100
Citroën C4	Plus (povinné ručení)	70 000 000	-	8 783
	kasko (allrisk)	434 560	10% (min. 10 000 Kč)	10 561
	čelní sklo	20 000	10% (min. 500 Kč)	3 100
Hyundai Santa Fe	Plus (povinné ručení)	70 000 000	-	12 623
	kasko (allrisk)	729 900	10% (min. 10 000 Kč)	17 465
	čelní sklo	20 000	10% (min. 500 Kč)	3 100
Toyota RAV 4	Plus (povinné ručení)	70 000 000	-	12 623
	kasko (allrisk)	652 857	10% (min. 10 000 Kč)	16 983
	čelní sklo	20 000	10% (min. 500 Kč)	3 100
celkem				167 859

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky pojištění společnosti Generali pojišťovna a.s.

5.3.5 Nabídka pojištění od společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s.

Společnost ČSOB Pojišťovna, a.s. dodala kompletní požadovanou nabídku pojistného krytí vybraných rizik, která zahrnuje následující produkty.

Pojištění profesní odpovědnosti za škodu způsobenou provozem organizace

Nabídka zahrnuje pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou v souvislosti s výkonem pojištěné činnosti, odpovědnost za škodu způsobenou provozní činností (pojistná částka činí v obou případech 5 000 000 Kč). Spoluúčast u škody způsobené výkonem pojištěné činnosti činí 10 % (minimálně však 25 000 Kč).

Pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli

Předmětem tohoto pojištění je stejně jako u předchozích nabídek odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů vyplývajících z výkonu druhu práce sjednaného v pracovní smlouvě. Pojištění se také vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s řízením dopravního prostředku zaměstnavatele. Pojistná částka činí 80 000 Kč na jednu pojistnou událost se spoluúčastí 30 %.

Pojištění movitého majetku

Nabídka zahrnuje pojištění movitých věcí pro případ poškození požárem, výbuchem, bleskem, pádem předmětů nebo letadel a dále pro případ odcizení věcí krádeží vloupáním nebo loupežným přepadením. Zařízení a vybavení kanceláře je pojištěno do výše škody 200 000 Kč (pro pražskou provozovnu 50 000 Kč), věci cizí (převzaté) pak do výše škody 100 000 Kč. Součástí této nabídky je i pojištění finanční hotovosti s limitem pojistného plnění ve výši 100 000 Kč. Spoluúčast je pro všechny položky této nabídky shodná ve výši 5 %, minimálně však 5 000 Kč.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

Nabídka zahrnuje pojištění pro případ věcné škody a ušlý zisk (limit pojistného plnění 100 000 000 Kč) a újmy na zdraví nebo usmrcení limit pojistného plnění 100 000 000 Kč).

Havarijní pojištění

Nabídka zahrnuje pojištění pro případ havárie a odcizení se spoluúčastí 5 %, minimálně však 5 000 Kč. Součástí nabídky je i připojištění na pojištění náhradního vozidla (pojistná částka 15 000 Kč, spoluúčast 500 Kč), pojištění asistenční služby, pojištění cestovních zavazadel (pojistná částka 10 000 Kč, spoluúčast 500 Kč) a navýšené úrazové pojištění přepravovaných osob na základní pojistnou částku. Dále je v rámci doplňkového havarijního pojištění pojištěno čelní sklo vozidla na pojistnou částku 20 000 Kč se spoluúčastí 500 Kč.

Výše uvedená nabídka je shrnuta v následující tabulce.

Tabulka 15: Nabídka pojištění od společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s.

Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč)
Obecná odpovědnost za škodu				
Provoz organizace	obecná odpovědnost	5 000 000	10% (min. 25 000 Kč)	34 800
Odpovědnost za škodu při výkonu zaměstnání				
daňový poradce (1 osoba)	základní + připojištění řidičů	80 000	30%	1 050
finanční a mzdové účetní (9 osob)	základní	80 000		3 600
odborný asistent (2 osoby)	základní + připojištění řidičů	80 000		1 450
Hmotný majetek				
vybavení kanceláře	sdužený živel, odcizení	200 000	5% (min. 5 000 Kč)	624
odpovědnost za věci převzaté	sdužený živel, odcizení	100 000	5% (min. 5 000 Kč)	
pražská provozovna	sdužený živel, odcizení	150 000	5% (min. 5 000 Kč)	580
Finanční majetek				
Peníze v hotovosti	sdužený živel, odcizení	100 000	5% (min. 5 000 Kč)	1 000
Vozový park				
Ford Mondeo	kasko (povinné ručení)	100 000 000	-	12 534
	havarijní + odcizení + doplňkové	713 455	5% (min. 5 000 Kč)	10 349
	čelní sklo	20 000	500 Kč	1 792
Citroën C4	kasko (povinné ručení)	100 000 000	-	8 962
	havarijní + odcizení + doplňkové	434 560	5% (min. 5 000 Kč)	7 981
	čelní sklo	20 000	500 Kč	1 792
Hyundai Santa Fe	kasko (povinné ručení)	100 000 000	-	12 534
	havarijní + odcizení + doplňkové	729 900	5% (min. 5 000 Kč)	10 285
	čelní sklo	20 000	500 Kč	1 792
Toyota RAV 4	kasko (povinné ručení)	100 000 000	-	12 534
	havarijní + odcizení + doplňkové	652 857	5% (min. 5 000 Kč)	13 254
	čelní sklo	20 000	500 Kč	1 792
Celkem				138 125

Zdroj: vlastní zpracování na základě nabídky pojištění společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s.

5.4 Hodnocení nabídek pojištění vybraných komerčních pojišťoven

Při výběru vhodného pojistného portfolia je vhodné brát v potaz nejen cenu poskytovaného pojistného krytí, i když jí lze označit za jedno z nejčastěji omezujících rozhodovacích kritérií, ale i jiná kritéria, pomocí kterých stanovíme výslednou výhodnost a atraktivitu dané nabídky pojistného krytí pro naši společnost. Z tohoto důvodu jsem stanovil několik kritérií, jejichž důležitost při rozhodování jsem vyjádřil pomocí váhových koeficientů. Výstupem mého hodnocení jednotlivých nabídek komerčních pojišťoven bude pak bodové ohodnocení každé z nabídek a vzájemné srovnání.

5.4.1 Stanovení hodnotících kritérií

Pro vyhodnocení jednotlivých nabídek na pojistné krytí pro společnost HP Konzult, spol. s r.o. je nejdříve nutné stanovit kritéria, pomocí kterých bude možné jednotlivé nabídky hodnotit a následně vzájemně porovnat. Pro tuto potřebu jsem stanovil následujících 10 srovnávacích kritérií, z nichž prvních pět se vztahuje přímo na komerční pojišťovny a dalších pět na pojistná portfolia.

1) Podíl komerční pojišťovny na českém pojistném trhu v neživotním pojištění v roce 2008

Tržní podíl lze vyjádřit pomocí objemu kontraktů v oblasti neživotního pojištění uzavřených na českém pojistném trhu určitou komerční pojišťovnou. Určuje se na základě celkového předepsaného pojistného za určité časové období, obvykle se užívá kalendářní rok. Pomocí tohoto kritéria lze obecně porovnávat komerční pojišťovny mezi sebou.

Při hodnocení tohoto kritéria jsem vycházel ze statistických údajů České asociace pojišťoven (viz tabulka 10) o podílu jednotlivých pojišťoven na českém pojistném trhu v roce 2008.

2) Image komerční pojišťovny

Svůj image si každá komerční pojišťovna vytváří sama po celou dobu své existence. Do image lze zahrnout obchodní jméno, logo, reklamní slogan nebo například charakteristickou barvu (např. Kooperativa je dlouhá léta spojována se zelenou barvou). Z veřejných výzkumů je dokázáno, že image společnosti má nezanedbatelný vliv při rozhodování potenciálního klienta o využití nabízených pojistných produktů dané komerční pojišťovny.

Hodnocení tohoto kritéria jsem prováděl na základě svého subjektivního posouzení a ve spolupráci s vedením společnosti HP Konzult, spol. s r.o. a jejich míněním o image vybraných pojišťoven.

3) Dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou

Dosavadní zkušenosti s konkrétní komerční pojišťovnou lze považovat za jedno z klíčových rozhodovacích kritérií, při poptávce po pojistných produktech nabízených jednotlivými komerčními pojišťovnami na českém pojistném trhu. Toto kritérium úzce souvisí s image komerční pojišťovny, které si během spolupráce s ní vytváříme.

Při hodnocení tohoto kritéria budu spolupracovat s názory vedení společnosti HP Konzult, spol. s r.o. a jejich zkušenostmi při jednání s vybranými komerčními pojišťovnami, pokud tedy společnost s nimi již nějaké zkušenosti má.

4) Rychlost likvidace pojistných událostí

Rychlost likvidace škod pojistných událostí má velký význam zejména u velkých finančních škod, kdy podnikatelská existence pojištěného je přímo závislá na rychlosti úhrady pojistného plnění. Opět lze o tomto rozhodovacím kritériu říci, že úzce souvisí s vytvářeným image komerční pojišťovny v očích potenciálních zákazníků, neboť úsek likvidace škod je vizitkou každé komerční pojišťovny.

Toto kritérium jsem hodnotil podobně jako to předcházející především na základě zkušeností managementu společnosti HP Konzult, spol. s r.o. Dále jsem bral v potaz také své osobní zkušenosti a zkušenosti mého blízkého okolí, které jsem z tohoto důvodu oslovil.

5) Dostupnost poskytovaných služeb

Při volbě využití produktu komerčních pojišťoven má i vliv hledisko týkající se dostupnosti poskytovaných služeb. Může se jednat jak o dostupnost pobočky (vzdálenost pobočky od sídla firmy či místa bydliště) v daném regionu, tak o dostupnost produktů komerční pojišťovny prostřednictvím internetu či telefonického spojení. Z pozorování lze usuzovat, že komerční pojišťovny s velkým podílem na českém pojistném trhu mají více poboček rozmístěných po České republice, lepší možnosti kontaktování prostřednictvím internetu či telefonického spojení a tedy tím i lepší celkovou dostupnost z pohledu potenciálního zákazníka.

V tomto kritériu jsem hodnotil jak dostupnost poboček vybraných pojišťoven v Benešově, tak dostupnost informací například na internetových stránkách vybraných komerčních pojišťoven.

6) Celkové roční pojistné

Jedná se o cenu (úhradu) za poskytovanou pojišťovací službu, kterou musí pojištěný zaplatit jako protihodnotu za finanční krytí rizika, sjednaném v pojistné smlouvě. Jedná se tedy o sumu cen jednotlivých druhů pojištění (pojistných produktů) sjednaných v pojistné smlouvě uhrazených vždy na časové období jednoho roku.

Hodnota celkového ročního pojistného vychází z konkrétních nabídek jednotlivých komerčních pojišťoven.

7) Rychlost zpracování nabídky

Důležitost a význam tohoto kritéria je především ve snadnosti a časové dostupnosti získávání jednotlivých nabídek na pojistné krytí od vybraných komerčních pojišťoven pro mou diplomovou práci. Významný vliv na hodnocení nabídky může však mít i v praxi, kdy konkrétní společnost upřednostní při rozhodování ty nabídky, které byly zpracovány v nejkratším čase. Může to taky cosi vypovídat o flexibilitě a ochotě zaměstnanců pobočky komerční pojišťovny.

Při hodnocení tohoto kritéria vycházím z doby od zadání požadavků na nabídku pojistného krytí u vybrané komerční pojišťovny až po její zpracování a předání.

8) Výše pojistné částky (pojistného plnění)

Jedná se o maximální hodnotu pojistného krytí pojišťovnou při vzniku pojistné události. Od výše pojistné částky se také příměrně odvíjí výše hrazeného pojistného za konkrétní pojistný produkt. Výše pojistné částky si zpravidla stanovuje sám klient, u některých druhů pojistných produktů však může být pevně stanovena. Podle této výše lze také usuzovat, zda se jedná o finančně silnou pojišťovnu či nikoliv.

Podobně jako u předcházejících kritérií vycházím z poskytnutých nabídek jednotlivých komerčních pojišťoven.

9) Pojistná rizika zahrnutá v pojistné smlouvě

Lze říci, že pojistná smlouva je pro pojištěného více výhodná, pokud zajišťuje více rizik pro případ vzniku škody. Z praxe je však patrný trend, kdy základní podoba pojistného produktu zajišťuje finanční krytí následků rizika pouze u omezeného počtu rizik. Pokud klient žádá rozšíření rizik, na něž se pojistná smlouva vztahuje, jedná se o nadstandardní pojistné krytí, které je spojené také s vyšší částkou pojistného.

Podle stejného modelu jsem postupoval i při hodnocení tohoto kritéria, lépe hodnocené budou ty nabídky pojišťoven, které v sobě budou zahrnovat více pojištěných rizik.

10) Komplexnost pojistných produktů

K plné důvěře o poskytované službě klientovi by měla pojišťovna uspokojit všechny jeho nároky na jím požadované pojistné krytí. Pokud mu nabídne pojistné krytí za poloviční cenu než konkurence, ovšem toto pojistné krytí nebude obsahovat krytí všech požadovaných rizik, pro klienta bude tato nabídka ztrácet na atraktivitě.

Při hodnocení tohoto kritéria sleduji naplnění všech mnou kladených požadavků na pojistné portfolio, vycházejících z provedené analýzy rizik.

5.4.2 Porovnání nabídek pojistného krytí vybraných komerčních pojišťoven

Pro hodnocení navržených kritérií jsem si zvolil metodu fuzzy logiky. Nejdříve stručně charakterizuji teorii fuzzy logiky a postup jejího řešení a následně jí aplikuji pro svou potřebu ohodnocení jednotlivých kritérií a vyvození konečného srovnání mezi jednotlivými nabídkami komerčních pojišťoven.

Teorie fuzzy logiky je oborem inteligentních systémů (soft computing), který dospěl do stadia, kdy může být rutinně využíván i na úrovni standardních automatizačních prostředků, např. programovatelných automatů. (13)

Pro tuto potřebu byla L. Zadehem vytvořena teorie fuzzy množin a fuzzy logiky, která určuje, jak moc prvek do množiny patří nebo ne. Proměnná x a její příslušnost k dané množině se značí $\mu(x)$ a je definována v rozmezí od 0 po 1, kdy 0 znamená úplné ne – členství a 1 úplné členství. Užití míry členství odpovídá řadě situací lépe než užití konvenčních způsobů zařazování členů do množiny podle přítomnosti či nepřítomnosti. Fuzzy logika tedy měří jistotu nebo nejistotu příslušnosti prvku k množině. Obdobně se rozhoduje člověk při činnosti v oblasti duševní a fyzické u ne zcela algoritmovaných činností. (13)

Pomocí fuzzy logiky lze najít řešení pro daný případ z pravidel, která byla definována pro podobné případy. Metoda, užívající nezřetelných množin, tedy fuzzy, patří mezi metody, které se používají v oblasti řízení firem. Kromě aplikací z fuzzy logiky se lze setkat i s kombinovanými systémy, jako například s neuronovými sítěmi, tzv. neurofuzzy aplikacemi, a jiné. (13)

Tvorba systému s fuzzy logikou obsahuje tři základní kroky, a to:

- fuzzifikaci
- fuzzy inferenci,
- defuzzifikaci. (13)

Nejprve se provede převedení reálných proměnných na jazykové proměnné. Definování jazykových proměnných vychází ze základní lingvistické proměnné, například u proměnné riziko lze zvolit několik atributů (žádné riziko, velmi nízké riziko, střední riziko, vysoké riziko, velmi vysoké riziko). Obvykle se používá tří až sedmi atributů základní proměnné. Stupeň členství atributů proměnné v množině je vyjadřován matematickou funkcí. Existuje mnoho tvarů těchto členských funkcí. (13)

Pro potřeby mé diplomové práce jsem si v programu v MS Excel vytvořil zjednodušený model pro aplikaci fuzzy logiky při výběru nejlepší nabídky pojistného portfolia od vybraných komerčních pojišťoven. Při hodnocení jednotlivých nabídek jsem zohledňoval výše zmíněných 10 kritérií. Jedná se tedy o tato výběrová kritéria:

- podíl komerční pojišťovny na českém pojistném trhu v neživotním pojištění v roce 2008,
- image komerční pojišťovny,
- dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou,
- rychlost likvidace pojistných událostí,
- dostupnost poskytovaných služeb,
- celkové roční pojistné,
- rychlost zpracování nabídky,
- výše pojistné částky,
- pojistná rizika zahrnutá v pojistné smlouvě,
- kompletnost pojistných produktů.

Pro jednotlivá kritéria jsem následně stanovil „váhy významnosti“ a intervaly, podle kterých jsem bodově hodnotil nabízené pojistné produkty jednotlivých komerčních pojišťoven, viz následující tabulka. Rozmezí intervalů u jednotlivých kritérií jsme stanovil dle svého subjektivního uvážení tak, aby bylo objektivní, aby nedocházelo ke zbytečně velkému rozpětí jednotlivých intervalů a aby naopak tyto intervaly zahrnovaly hodnoty všech porovnávaných pojistných produktů vybraných pojišťoven. U kritéria Tržního podílu jsem vycházel ze zjištěných statistických údajů, u kritérií ročního pojistného a výše spoluúčasti pak z jednotlivých pojistných nabídek pojišťoven. U ostatních kritérií jsem byl pak nucen vycházet ze svého subjektivního posouzení ve spolupráci s objektivního posouzení vedení společnosti. Výše zmíněná kritéria zachycuje vstupní matice fuzzy logiky, viz tabulka 16 a tabulka 17 na následující straně.

Tabulka 16: Vstupní stavová matice fuzzy logiky - část týkající se pojišťoven

	Tržní podíl	Image	Dosavadní zkušenosti	Rychlost likvidace pojistných událostí	Dostupnost
1	do 5 %	velmi dobrá	velmi dobré	rychlá	velmi dobrá
2	6 - 15 %	dobrá	dobré	poměrně rychlá	dobrá
3	16 - 25 %	uspokojivá	uspokojivé	dostačující	uspokojivá
4	26 - 35 %	špatná	špatné	s výhradami	špatná
5	nad 35 %		velmi špatné	pomalá	velmi špatná
6			žádné		

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 17: Vstupní stavová matice fuzzy logiky - část týkající se pojistného portfolia

	Roční pojistné	Rychlost zpracování nabídky	Výše plnění	Zahrnutá rizika	Kompletnost produktů
1	do 110 tis. Kč	1 den	vyšší než požadovaná	zcela	kompletní
2	111 - 120 tis. Kč	2 dny	požadovaná	z větší části	s výhradami
3	121 - 130 tis. Kč	3 dny	nižší než požadovaná	uspokojivý stav	nekompletní
4	131 - 140 tis. Kč	4 dny	nízká	neuspokojivý stav	
5	141 - 150 tis. Kč	5 dní			
6	nad 150 tis. Kč	6 a více dní			

Zdroj: vlastní zpracování

Z těchto kritérií jsem po konzultaci vedením společnosti největší váhu přikládal celkovému ročnímu pojistnému (100 bodů) a dále dosavadním zkušenostem s konkrétní komerční pojišťovnou (80 bodů). Váhu o 20 bodů menší, tedy 60 bodů, jsem přiřadil dvěma kritériím, a to kritériu rychlosti likvidace pojistných událostí a kritériu pojistných rizik zahrnutých v pojistné smlouvě. Váhu 50 bodů jsem přiřadil kritériím rychlosti zpracování nabídky a kompletnosti pojistných produktů. Kritériu výše pojistné částky (pojistného plnění) jsem přiřadil váhu 40 bodů. Nejmenší váhu důležitosti při rozhodování se mezi jednotlivými nabídkami vybraných komerčních pojišťoven jsem stanovil kritériím tržní podíl, image komerční pojišťovny a dostupnosti komerční pojišťovny z pohledu klienta a to 20 bodů. Celkový součet je tedy ve výsledku 500 bodů. Tento údaj je důležitý pro další postup výpočtu, protože se využívá při vypočtení konečného bodového ohodnocení daného nabídky pojistného krytí od vybraných pojišťoven, podle kterého jsou následně jednotlivé nabídky srovnávány. Jak jsem již zmínil dříve, při stanovení těchto vah důležitosti k jednotlivým výběrovým kritériím jsem vycházel ve spolupráci s vedením společnosti a svého subjektivního posudku. Výše zmíněné přidělení vak jednotlivých kritériím jsou zobrazeny v tabulce 18 a tabulce 19 na následující straně.

Tabulka 18: Vstupní stavová matice fuzzy logiky - část týkající se pojišťoven

	Tržní podíl	Image	Dosavadní zkušenosti	Rychlost likvidace pojistných událostí	Dostupnost
1	0	20	80	60	20
2	5	15	65	45	15
3	10	10	35	30	10
4	15	0	10	15	5
5	20		0	0	0
6			30		
MAX	20	20	80	60	20

Zdroj: vlastní zpracování

Tabulka 19: Vstupní stavová matice fuzzy logiky - část týkající se pojistného portfolia

	Roční pojistné	Rychlost zpracování nabídky	Výše plnění	Zahrnutá rizika	Kompletnost produktů
1	100	50	40	60	50
2	80	40	35	50	25
3	60	30	20	30	0
4	45	15	10	5	
5	30	5			
6	15	0			
MAX	100	50	40	60	50

Zdroj: vlastní zpracování

Dalším krokem je již samotné zadávání parametrů jednotlivých komerčních pojišťoven a jejich nabídek dle výběrových kritérií, ze kterého se následně pomocí maticového součinu vypočte konečná bodová hodnota vah. Pro kontrolu vyvarování se chybnému zadávání těchto parametrů (např. u určitého kritéria by nebyl označen žádný parametr nebo naopak by jich bylo označeno více) jsem si v MS Excel vytvořil kontrolní funkci, která tyto chyby hlídá a v případě již zmíněného chybného zadávání na tuto chybu upozorní.

Poslední částí programu je pak netransformační matice, která převede numerický výsledek (hodnocení) na slovní. Tedy podle výsledného bodového ohodnocení dané nabídky na pojistné krytí od konkrétní komerční pojišťovny zařadí tuto nabídku do předem stanovených bodových intervalů, které jsem si pro tyto potřeby určil čtyři a které zobrazuje tabulka 20 na následující straně. Podle výsledku může tedy program doporučit následující varianty: „nezajímat se“, „sledovat“, „zvážit nabídku“, „ihned uzavřít pojistnou smlouvu“. Tyto rozhodovací intervaly jsem stanovil dle svého subjektivního úsudku.

Tabulka 20: Výstupní matice fuzzy logiky

Body	Reakce na nabídku
0 - 30	nezajímat se
30 - 60	sledovat
60 - 90	zvážit nabídku
90 - 100	ihned uzavřít pojistnou smlouvu

Zdroj: vlastní zpracování

Po dosazení všech dat do přednastavených tabulek v MS Excel jsem porovnal bodové hodnoty jednotlivých nabídek. Konečné pořadí zobrazené tabulkou 21 je následující:

1. Allianz pojišťovna, a.s. (**84 bodů** ze 100 možných),
2. Kooperativa, pojišťovna, a.s. (**75 bodů** ze 100 možných),
3. ČSOB Pojišťovna, a.s. (**59 bodů** ze 100 možných),
4. Generali Pojišťovna a.s. (**52 bodů** ze 100 možných),
5. Česká pojišťovna a.s. (**51 bodů** ze 100 možných).

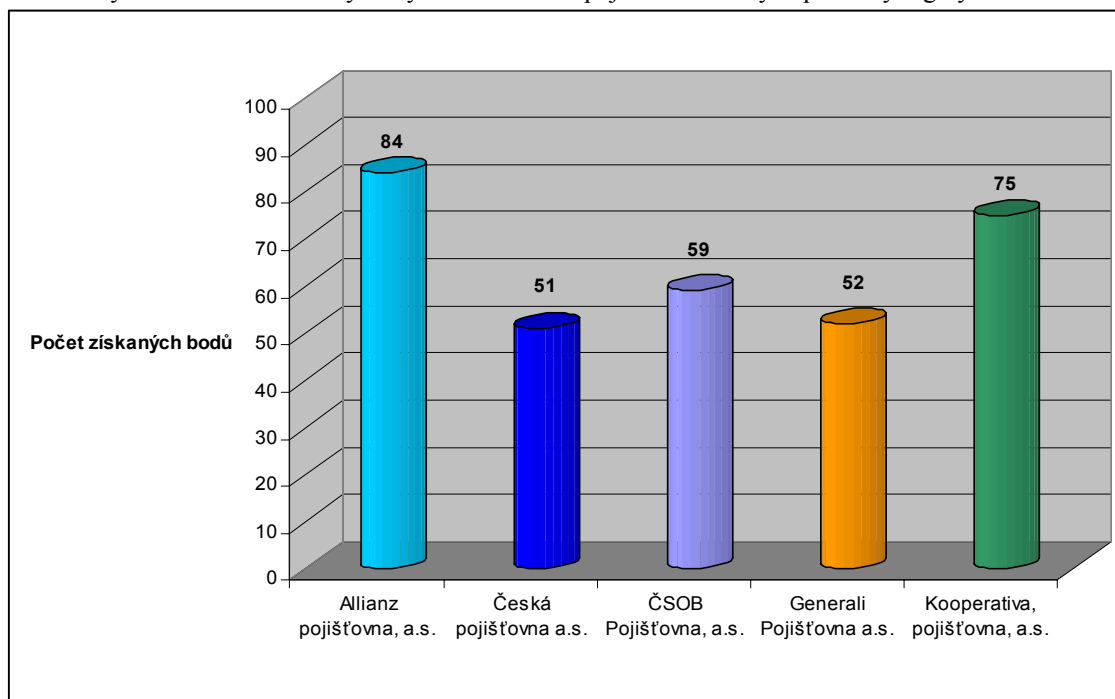
Tabulka 21: Vyhodnocení nabídek vybraných komerčních pojišťoven dle výstupů fuzzy logiky

	Allianz pojišťovna, a.s.	Česká pojišťovna a.s.	ČSOB Pojišťovna, a.s.	Generali Pojišťovna a.s.	Kooperativa, pojišťovna, a.s.
výpočet	84	51	59	52	75
výsledné hodnocení	Zvážit nabídku	Sledovat	Sledovat	Sledovat	Zvážit nabídku

Zdroj: vlastní zpracování

Výše uvedené bodové výsledky jsem pro lepší přehlednost shrnul v následujícím grafu.

Graf 1: Vyhodnocení nabídek vybraných komerčních pojišťoven dle výstupů fuzzy logiky



Zdroj: vlastní zpracování

5.4.3 Shrnutí vyhodnocení nabídek vybraných komerčních pojišťoven

Hodnocení nabídek vybraných komerčních pojišťoven jsem provedl pomocí modelu fuzzy logiky. Pro tyto potřeby jsem si stanovil, ve spolupráci s vedením společnosti, deset výběrových kritérií, z nichž pět se vztahovalo ke komerční pojišťovně a pět k poskytnuté nabídce pojistného krytí. K těmto kritériím jsem opět, ve spolupráci s vedením společnosti, přiřadil váhy, které charakterizovaly důležitost daného kritéria při hodnotícím procesu. Na závěr jsem získané body každé z nabídek roztřídil do přednastavených intervalů, které měly za účel zjednodušit a zpřehlednit výsledky srovnání nabídek.

V konečném vyhodnocení se nejlépe, a to s počtem 84 získaných bodů, umístila nabídka společnosti Allianz pojišťovna, a.s., těsně za ní pak nabídka společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s., která dosáhla hodnocení 75 bodů. Obě tyto nabídky byly ve výsledku doporučeny vedení společnosti HP Konzult, spol. s r.o. ke zvážení. Výrazně méně bodů získaly nabídky společností ČSOB Pojišťovna, a.s. (59 bodů), Generali Pojišťovna a.s. (52 bodů) a Česká pojišťovna a.s. (51 bodů). Všechny tyto nabídky byly ve výsledku předloženy vedení společnosti pouze ke shlednutí.

6 Doporučení pojistného portfolia

Výběr komerčních pojišťoven, které jsem následně oslovil s poptávkou pojistného krytí vybraných rizik společnosti HP Konzult, spol. s r.o., jsem provedl na základě výše předepsaného pojistného v neživotním pojištění na českém pojistném trhu za rok 2008, poté si zvolil prvních šest komerčních pojišťoven s nejvyšším podílem na českém pojistném trhu. Vybral jsem tedy Českou pojišťovnu a.s., Kooperativu, pojišťovny, a.s., Allianz pojišťovny, a.s., Generali Pojišťovny a.s., ČSOB Pojišťovny, a.s. a Českou podnikatelskou pojišťovnu, a.s. Až na Podnikatelskou pojišťovnu a.s., která mi nebyla schopna dodat nabídku v požadovaném termínu, jsem od všech výše zmíněných komerčních pojišťoven obdržel kompletní požadovanou nabídku na pojistné krytí společnosti HP Konzult, spol. s r.o. Obdržených pět nabídek jsem následně podrobil multikriteriální analýze, jejíž kritéria a váhové ohodnocení jsem volil ve spolupráci s vedením společnosti HP Konzult, spol. s r.o. Pomocí modelu teorie fuzzy logiky vytvořeném v programu MS Excel jsem provedl vzájemné srovnání jednotlivých nabídek.

Nejvyšší bodové ohodnocení, a to 84 bodů, získala nabídka na pojištění od Allianz pojišťovny, a.s., o 9 bodů méně získala nabídka na pojištění od Kooperativy, pojišťovny, a.s., s velkým bodovým odstupem se dále umístily nabídky ČSOB Pojišťovny, a.s. (59 bodů), Generali Pojišťovny a.s. (52 bodů) a České pojišťovny a.s. (51 bodů). Bodový odstup posledně umístěných nabídek byl dán především výrazně vyšší částkou ročního pojistného, které mělo nejvyšší váhu ze všech zvolených rozhodovacích kritérií.

Provedená analýza a následné vyhodnocení nabídek na pojištění byly předloženy vedení společnosti a to se na základě mého doporučení rozhodlo dále zabývat nabídkou na pojistné krytí od Allianz pojišťovny, a.s. Proto se budu v následující kapitole věnovat této pojistné nabídce.

Mé doporučení se zakládá nejen na tom, že nabídka společnosti Allianz pojišťovna, a.s. dosáhla při hodnocení pomocí modelu fuzzy teorie nejvyššího bodového výsledku, ale také na tom, že její nabídka byla cenově nejvýhodnější. V hodnocení se také kladně promítl fakt, že mi tato nabídka byla zpracována ve vůbec nejkratším čase ze všech poptávaných nabídek, a to do dvou dnů od jejího zadání.

I přes konstatování zaměstnanců pobočky Allianz pojišťovny, a.s. v Benešově, že pojišťovna nemá příliš zkušeností s pojištěním odpovědnosti v rámci škody způsobené zaměstnancem zaměstnavateli, mě tato nabídka zaujala jak po stránce zahrnutých rizik v pojistném krytí, tak po stránce velmi vstřícného a ochotného jednání.

Samotném srovnání navrhované nabídky společnosti Allianz pojišťovna, a.s. a současného pojistného krytí společnosti HP Konzult, spol. s r.o. je následující. V porovnání profesních odpovědností provozu organizace má mírně lepší podmínky současné pojistné krytí, a to především z důvodu specializace tohoto pojištění pro subjekty zabývající se poskytováním služeb v oblasti daňového poradenství a vedení účetnictví. Toto pojištění je součástí balíčku zahrnujícím i pojištění majetku podnikatelského subjektu, se kterým je tato pojistná smlouva uzavřena a to včetně movitých věcí daňového poradce v domácnosti, sloužící k vykonávání jeho profese. Nabídka společnosti Allianz pojišťovna, a.s. má pojištění profesní odpovědnosti z provozu organizace a pojištění movitého a finančního majetku rozdělené v samostatných pojistných smlouvách. Tato nabídka postrádá pojištění movitých věcí umístěných v domácnosti a sloužící k vykonávání činnosti zaměstnance, ovšem pojištění tohoto rizika nebylo v poptávce požadováno.

Srovnání pojištění vozového parku obsahující pojištění odpovědnosti z provozu motorového vozidla a havarijní pojištění doplněné o pojištění skel je z pohledu pojistných podmínek srovnatelné, v hrazeném pojistném vychází mírně výhodněji současné pojistné krytí. Tomuto druhu pojištění jsem ovšem nepřikládal takovou důležitost z důvodu, že společnost má veškerý vozový park pořizovaný prostřednictvím leasingu či úvěru a tedy v současné době není aktuální připojišťování osobních vozidel u jiné komerční pojišťovny.

Navrhované pojistné portfolio a jeho srovnání se současným pojistným krytím společnosti HP Konzult, spol. s r.o. uvádím v tabulce 22 na následující straně.

Tabulka 22: Srovnání současného a navrhovaného pojistného krytí

současné pojistné krytí	Předmět pojištění	Druh pojištění	Pojistná částka (Kč)	Spoluúčast	Roční pojistné (Kč)
	Základní pojištění v rámci rámcové smlouvy pro daňové poradce				
	Pojištění odpovědnosti	rámcová smlouva	5 000 000	10% (10 - 30 tis. Kč)	37 730
	Rozšiřující pojištění k rámcové smlouvě pro daňové poradce				
	Pojištění odpovědnosti za věci převzaté	rámcová smlouva	100 000	-	1 000
	Pojištění odpovědnosti z provozu kanceláře na adrese Limuzská 8, Praha 10	rámcová smlouva	200 000	-	500
	Odpovědnost zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli				
	daňový poradce (1 osoba)	odp. za škodu při výkonu zaměstnání + příp. řidičů	60 000	10 % (min. 500 Kč)	500
	finanční a mzdové účetní (9 osob)		60 000		2 605
	odborný asistent (2 osoby)		60 000		730
	Vozový park				
	Ford Mondeo	povinné ručení	100 000 000	-	7 365
		havarijní (allrisk)	713 455	10% (min. 10 tis. Kč)	14 124
		čelní sklo	neomezená	-	500
	Citroen C4	povinné ručení	100 000 000	-	4 207
		havarijní (allrisk)	434 560	10% (min. 10 tis. Kč)	9 668
		čelní sklo	neomezená	-	500
	Hyundai Santa Fe	povinné ručení	100 000 000	-	8 288
		havarijní (allrisk)	729 900	5% (min. 5 tis. Kč)	16 432
		čelní sklo	20 000	-	1 392
	Toyota RAV 4	povinné ručení	70 000 000	-	7 995
		havarijní (allrisk)	652 857	10% (min. 10 tis. Kč)	15 995
celkem				129 531	
navrhované pojistné krytí	Profesní odpovědnost za škodu				
	Provoz organizace	profesní odp.	5 000 000	10 000 Kč	25 836
	Odpovědnost za škodu při výkonu zaměstnání				
	daňový poradce (1 osoba)	zákl. + příp. řidičů	60 000	30% (min. 3 000 Kč)	910
	odborný asistent (2 osoby)		60 000		4 950
	finanční a mzdové účetní (9 osob)	základní	60 000		1 460
	Hmotný majetek				
	vybavení kanceláře	požár, voda, krádež	200 000	1 000 Kč	586
	odpovědnost za věci převzaté		100 000	1 000 Kč	
	pražská provozovna		50 000	1 000 Kč	665
	Finanční majetek				
	Peníze v hotovosti	loupežné přepadení	100 000	1 000 Kč	1 000
	Vozový park				
	Ford Mondeo	povinné ručení	100 000 000	-	8 210
		havarijní (allrisk)	713 455	10% (min. 10 000 Kč)	6 997
		čelní sklo	20 000	-	1 392
	Citroën C4	povinné ručení	100 000 000	-	6 398
		havarijní (allrisk)	434 560	10% (min. 10 000 Kč)	9 030
		čelní sklo	20 000	-	1 392
	Hyundai Santa Fe	povinné ručení	100 000 000	-	11 368
		havarijní (allrisk)	729 900	10% (min. 10 000 Kč)	15 317
		čelní sklo	20 000	-	1 392
	Toyota RAV 4	povinné ručení	100 000 000	-	11 368
		havarijní (allrisk)	652 857	10% (min. 10 000 Kč)	19 419
		čelní sklo	20 000	-	1 392
	celkem				129 082

Zdroj: vlastní zpracování

Po prostudování pojistných podmínek navrhované nabídky jsem nenašel žádný nedostatek, který by tuto nabídku výrazně znevýhodňoval oproti současnému pojistnému portfoliu. Ve srovnání se současným pojistným krytím je podle mého názoru nabídka Allianz pojišťovny, a.s. plně konkurenceschopná co se týče výše ročního pojistného či obsažených rizik v pojistné smlouvě. Naopak při nezahrnutí pojištění vozového parku do pojistného krytí z důvodu jeho neaktuálnosti je navrhované pojistné krytí finančně výhodnější.

Současné pojistné krytí těží především z faktu, že je sjednáno prostřednictvím makléřské společnosti ve spolupráci s Komorou daňových poradců a tedy je specializováno pro podnikatelské subjekty zabývající se podnikáním v oblasti daňového poradenství a vedení účetnictví. Dále jsou v této rámcové pojistné smlouvě makléřskou společností vyjednány výhodnější podmínky jak v podobě pojistných limitů tak i výše spoluúčastí u jednotlivých druhů pojištění.

I přes tento fakt společnosti HP Konzult, spol. s r.o. doporučuji zvážit nabídku Allianz pojišťovny, a.s. a podepsat pojistnou smlouvu na již několikrát zmíněnou nabídku od data platnosti 1. 9. 2009 na dobu jednoho roku. Stanovené datum jsem zvolil z důvodu časové rezervy nutné pro vyřízení potřebných administrativních kroků spojených s uzavřením pojistné smlouvy a vypovězením pojistné smlouvy stávající.

7 Závěr

Ve své diplomové práci jsem se zaměřil na problematiku pojistného krytí vybraného podnikatelského subjektu, respektive jsem se zabýval navržením komplexní pojistné ochrany společnosti HP Konzult, spol. s r.o. Mou snahou tedy bylo navrhnout vhodné pojistné portfolio kryjící vybraná podnikatelská rizika.

Svou diplomovou práci jsem rozdělil na několik částí. V první části jsem se zaměřil na základní teoretická východiska a poznatky z problematiky pojišťovnictví, pojištění podnikatelských subjektů a řízení rizik. Zde jsem se mimo jiné především věnoval stručnému popisu historického vývoje vnímání rizika, klasifikaci rizik a metodám snižování rizika. Dále jsem v této části klasifikoval problematiku pojištění, pojistného vztahu, možností finančního krytí následků rizik a stručný popis významných druhů pojištění.

V druhé části mé diplomové práce jsem stručně představil společnost HP Konzult, spol. s r.o. a její základní charakteristiky, jako jsou předmět činnosti, organizační struktura společnosti a základní popis movitého majetku.

V další části jsem navázal na základní charakteristiky společnosti HP Konzult, spol. s r.o. a to analýzou rizik, která společnost ohrožují. Nejprve jsem v rámci zmíněné analýzy identifikoval možná rizika, která by mohla ohrozit chod a finanční stabilitu vybraného podnikatelského subjektu. Dále jsem prostřednictvím kvantitativní metody a kvalitativní metody měření rizik stanovil stupeň rizika na základě stupně četnosti výskytu a závažnosti vybraných rizik a zanalyzoval jejich možný negativní finanční dopad na společnost. Následně jsem rozdělil rizika na ta, která není nutné pojistit, dále na taková rizika, jejichž negativní dopad lze minimalizovat kombinací samopojištění a pojištění a nebo pouze pojištěním. Poté jsem zanalyzoval současnou pojistnou ochranu společnosti HP Konzult, spol. s r.o.

Dále jsem se zabýval pouze těmi riziky, které spadaly dle zpracované analýzy do skupin, které by měly být kryty pojištěním u komerční pojišťovny. Jednalo se o rizika poruchy osobního vozidla, zpoždění plnění smluvně závazných služeb vzhledem k zákonným lhůtám, krádeže a loupeže, živelná rizika, riziko škody v důsledku provozované činnosti, riziko pracovní neschopnosti klíčových zaměstnanců a škody v důsledku provozu organizace. Na základě těchto poznatků vedení společnosti

za mojí asistence vyhlásilo výběrové řízení na nové pojistné krytí společnosti HP Konzult, spol. s r.o., jehož součástí byla i mnou vypracovaná poptávka po vybraných pojistných produktech, se kterou jsem oslovil vybrané komerční pojišťovny. Výběr komerčních pojišťoven jsem provedl na základě výše předepsaného pojistného v neživotním pojištění za rok 2008 v rámci českého pojistného trhu. S poptávkou na pojištění vybraných rizik jsem tedy oslovil pojišťovny Česká pojišťovna, a.s., Kooperativa, pojišťovna, a.s., Allianz pojišťovna, a.s., Generali Pojišťovna a.s., ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB a Česká podnikatelská pojišťovna. Kromě České podnikatelské pojišťovny, která nebyla schopna vypracovat nabídku ve stanoveném čase z výše uvedených důvodů, mi všechny zmíněné komerční pojišťovny poskytly kompletní nabídky na pojistné krytí rizik společnosti HP Konzult, spol. s r.o.

Hodnocení a vzájemné srovnání jednotlivých nabídek komerčních pojišťoven jsem provedl pomocí modelu fuzzy teorie, který jsem si vytvořil v softwaru MS Office. Součástí tohoto modelu bylo i stanovení deset výběrových kritérií, kterými byly podíl komerční pojišťovny na českém pojistném trhu v neživotním pojištění v roce 2008, image komerční pojišťovny, dosavadní zkušenosti s komerční pojišťovnou, rychlost likvidace pojistných událostí, dostupnost poskytovaných služeb, celkové roční pojistné, rychlost zpracování nabídky, výše pojistné částky, pojistná rizika zahrnutá v pojistné smlouvě, kompletnost pojistných produktů. Výběr zvolených kritérií byl opět proveden ve spolupráci s vedením společnosti, stejně jako přiřazení vah důležitosti každému z těchto výběrovým kritérií. Největší váhu jsem přikládal kritériu celkového ročního pojistného (100 bodů) a dále dosavadním zkušenostem s konkrétní komerční pojišťovnou (80 bodů). Váhu o 20 bodů menší, tedy 60 bodů, jsem přiřadil dvěma kritériím, a to kritériu rychlosti likvidace pojistných událostí a kritériu pojistných rizik zahrnutých v pojistné smlouvě. Váhu 50 bodů jsem přiřadil kritériím rychlosti zpracování nabídky a kompletnosti pojistných produktů. Kritériu výše pojistné částky (pojistného plnění) jsem přiřadil váhu 40 bodů. Nejmenší váhu důležitosti při rozhodování se mezi jednotlivými nabídkami vybraných komerčních pojišťoven jsem přiřadil kritériím tržní podíl, image komerční pojišťovny a dostupnosti komerční pojišťovny z pohledu klienta a to 20 bodů. Celkový součet je tedy ve výsledku 500 bodů.

Prostřednictvím netransformační matice jsem převedl bodové hodnocení každé z nabídek do slovního vyjádření, a to na základě přednastavených rozhodovacích intervalů. Podle výsledku může tedy program doporučit následující varianty: „nezajímat se“, „sledovat“, „zvážit nabídku“, „ihned uzavřít pojistnou smlouvu“. Tyto rozhodovací intervaly jsem stanovil dle svého subjektivního úsudku.

Na základě zadání dat do přednastaveného modelu pro každou nabídku zvlášť jsem získal vzájemné bodové srovnání nabídek oslovených komerčních pojišťoven. V konečném hodnocení se nejlépe, a to s počtem 84 získaných bodů, umístila nabídka společnosti Allianz pojišťovna, a.s., těsně za ní pak nabídka společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s., která dosáhla hodnocení 75 bodů. Obě tyto nabídky byly ve výsledku doporučeny vedení společnosti HP Konzult, spol. s r.o. ke zvážení. Výrazně méně bodů získaly nabídky společností ČSOB Pojišťovna, a.s. (59 bodů), Generali Pojišťovna a.s. (52 bodů) a Česká pojišťovna a.s. (51 bodů). Všechny tyto nabídky byly ve výsledku předloženy vedení společnosti ke shlednutí.

Provedená analýza a následné vyhodnocení nabídek na pojištění byly předloženy vedení společnosti. To se na základě mého doporučení rozhodlo dále zabývat nabídkou na pojistné krytí od Allianz pojišťovny, a.s. Tuto nabídku jsem na základě těchto výsledků porovnal se současným pojistným krytím. Mou snahou bylo objektivně tyto dvě pojistná portfolia porovnat podle jednotlivých druhů pojištění z pohledu pojistných podmínek, výše pojistných limitů plnění, výše spoluúčasti a výše ročního pojistného.

Po opětovném prostudování obou pojistných portfolií jsem nenašel žádný nedostatek, který by navrhovanou nabídku na pojistné krytí společnosti HP Konzult, spol. s r.o. výrazně znevýhodňoval oproti současnému pojistnému portfoliu. Ve srovnání se současným pojistným krytím byla dle mého názoru nabídka Allianz pojišťovny, a.s. plně konkurenceschopná a při nezahrnutí pojištění vozového parku do pojistného krytí z důvodu jeho neaktuálnosti je finančně výhodnější. Proto jsem nabídku na pojistné krytí od společnosti Allianz pojišťovna, a.s. doporučil vedení společnosti jako vhodnou a označil ji za produkt splňující požadavky na komplexní pojistnou ochranu společnosti HP Konzult, spol. s r.o.

8 Seznam použité literatury

Knižní zdroje:

- (1) CIPRA, T. *Zajištění a přenos rizik v pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Grada. 2004. 260 s. ISBN 80-247-0838-8.
- (2) ČAPKOVÁ, V. *Jak pojistit firmu*. 1. vyd. Praha: Computer Press, 2000. 107 s. ISBN 80-7226-337-4.
- (3) ČEJKOVÁ, v. ŘEZÁČ, F. ZUZAŇÁK, A. *Pojištění pro podnikatele*. 1. vyd. Břeclav: Moraviapress. 1998. 212 s. ISBN 80-86181-13-8.
- (4) DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 1. vydání. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3
- (5) DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 1. vydání. Praha: Nakladatelství Ekopress, s.r.o., 2003. 178 s. ISBN 80-86119-67-X.
- (6) FOTR, J. *Jak hodnotit a snižovat podnikatelské riziko*. 1. vydání. Praha: Management Press. 1992. 105 s. ISBN 80-85603-06-3.
- (7) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění podnikatelských subjektů*. 1. vydání. Ostrava: KEY Publishing s.r.o., 2007. 236 s. ISBN 978-80-87071-08-3.
- (8) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. 1. vydání. Brno: VUT-FP, 2006. 123 s. ISBN 80-214-3257-8.
- (9) RAIS, K., DOSTÁL, P. *Risk management*. 1. vydání. Brno: VUT-FP, 2007. 152 s. ISBN 978-80-214-3510-0.
- (10) SMEJKAL, V., RAIS, K., *Řízení rizik*. 1. vydání. Praha: Grada Publishing a.s., 2003. 272 s. ISBN 80-347-0198-7.

Ostatní materiály:

- (11) Interní materiály společnosti HP konzult, spol. s r.o.
- (12) MARTINOVIČOVÁ, D. *Pojištění*. Brno: Přednáška č.2 Pojišťovnictví. Září 2008.

- (13) PROCHÁZKA, O. *Pokročilé metody analýz a modelování – Fuzzy logika*.
Seminární práce z předmětu pokročilé metody analýz a modelování. Ak. Rok
2008/2009

Internetové zdroje:

- (14) *Co je riziko a analýza rizik* [online]. (cit. 2009-03-12). Dostupné z:
<<http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/rizeni-rizik/co-je-to-riziko-a-analyza-rizik/1001617/42740/>>.
- (15) *Profil společnosti Allianz pojišťovna, a.s.* [online]. (cit. 2009-05-02). Dostupné z: <<http://www.allianz.cz/o-spolecnosti/o-spolecnosti/>>.
- (16) *Profil společnosti Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.* [online]. (cit. 2009-05-02). Dostupné z: <http://www.cpp.cz/profil_zakinfo.asp>.
- (17) *Profil společnosti Česká pojišťovna a.s.* [online]. (cit. 2009-05-02). Dostupné z: <<http://www.cpoj.cz/profil.html>>.
- (18) *Profil společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s.* [online]. (cit. 2009-05-02). Dostupné z: <<http://www.csobpoj.cz/media/publikace/profil-spolecnosti.htm>>.
- (19) *Profil společnosti Generali Pojišťovna a.s.* [online]. (cit. 2009-05-02).
Dostupné z:
<<http://www.generali.cz/Portal/Redakce/glisys.nsf/0/3ED785A3568D2679C125732A0052871C?OpenDocument&area=Spole%C4%8Dnost~Skupina%20Generali&isDoc=1>>.
- (20) *Profil společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.* [online]. (cit. 2009-05-02).
Dostupné z: <<http://www.koop.cz/cs/o-firme/>>.
- (21) *Předepsané pojistné v jednotlivých letech* [online]. (cit. 2009-04-28). Dostupné z: <<http://www.finance.cz/pojisteni/statistika/predepsane-pojistne/2008/>>.
- (22) *Vývoj pojistného trhu 1-12/2008* [online]. (cit. 2009-04-28). Dostupné z: <http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv01/DOKUMENTY_02%2fCAP_statistiky_2008.pdf>.

Zákony

- (23) Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví ve znění pozdějších předpisů
- (24) Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla ve znění pozdějších předpisů
- (25) Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě ve znění pozdějších předpisů

9 Seznam obrázků a grafů

Obrázek 1: Členění rizik podle jejich velikosti	14
Obrázek 2: Rozdělení metod snižujících rizika podle kombinace jejich pravděpodobnosti a tvrdosti	18
Obrázek 3: Pojistný vztah	22
Obrázek 4: Vztahy mezi pojistnými subjekty	24
Obrázek 5: Sídlo společnosti HP Konzult spol. s r.o., v Benešově	34
Obrázek 6: Organizační struktura HP Konzult spol. s r.o.	39
Obrázek 7: Kvalifikační požadavky na zaměstnance jednotlivých profesí	40
Obrázek 8: Velikost identifikovaných rizik	49
 Graf 1: Vyhodnocení nabídek vybraných komerčních pojišťoven dle výstupů fuzzy logiky	 83

10 Seznam tabulek

Tabulka 1: Výhody a nevýhody samofinancování	26
Tabulka 2: Aktuální stav majetku společnosti HP Konzult, spol. s r.o.	41
Tabulka 3: Identifikace rizik	42
Tabulka 4: Charakteristika jednotlivých stupňů rizik	47
Tabulka 5: Četnost a závažnost vybraných rizik.....	48
Tabulka 6: Kvantitativní měření rizik	50
Tabulka 7: Kvantitativní měření rizik	51
Tabulka 8: Současné pojistné portfolio	56
Tabulka 9: Navrhované pojistné krytí.....	58
Tabulka 10: Předepsané pojistné v neživotním pojištění na českém pojistném trhu za rok 2008	59
Tabulka 11: Nabídka pojištění od společnosti Česká pojišťovna a.s.	65
Tabulka 12: Nabídka pojištění od společnosti Kooperativa, pojišťovna, a.s.	67
Tabulka 13: Nabídka pojištění od společnosti Allianz pojišťovna, a.s.	69
Tabulka 14: Nabídka pojištění od společnosti Generali pojišťovna a.s.	71
Tabulka 15: Nabídka pojištění od společnosti ČSOB Pojišťovna, a.s.	73
Tabulka 16: Vstupní stavová matice fuzzy logiky - část týkající se pojišťoven.....	80
Tabulka 17: Vstupní stavová matice fuzzy logiky - část týkající se pojistného portfolia.....	80
Tabulka 18: Vstupní stavová matice fuzzy logiky - část týkající se pojišťoven.....	81
Tabulka 19: Vstupní stavová matice fuzzy logiky - část týkající se pojistného portfolia.....	81
Tabulka 20: Výstupní matice fuzzy logiky	82
Tabulka 21: Vyhodnocení nabídek vybraných komerčních pojišťoven dle výstupů fuzzy logiky.....	82
Tabulka 22: Srovnání současného a navrhovaného pojistného krytí	86

11 Přílohy

Příloha č. 1: Model fuzzy teorie

Příloha č. 2: Poptávka po pojistném krytí společnosti HP Konzult, spol. s r.o.

Popis vstupní stavové matice

	Tržní podíl	Image	Dosavadní zkušenosti	Rychlost likvidace pojistných událostí	Dostupnost	Roční pojistné	Rychlost zpracování nabídky	Výše plnění	Zahrnutá rizika	Kompletnost produktů
1	do 5 %	velmi dobrá	velmi dobré	rychlá	velmi dobrá	do 110 tis. Kč	1 den	vyšší než požadovaná	zcela	kompletní
2	6 - 15 %	dobrá	dobré	poměrně rychlá	dobrá	111 - 120 tis. Kč	2 dny	požadovaná	z větší části	s výhradami
3	16 - 25 %	uspokojivá	uspokojivé	dostačující	uspokojivá	121 - 130 tis. Kč	3 dny	nižší než požadovaná	uspokojivý stav	nekompletní
4	26 - 35 %	špatná	špatné	s výhradami	špatná	131 - 140 tis. Kč	4 dny	nizká	neuspokojivý stav	
5	nad 35 %		velmi špatné	pomalá	velmi špatná	141 - 150 tis. Kč	5 dní			
6			žádné			nad 150 tis. Kč	6 a více dní			

Popis vstupní stavové matice

	Tržní podíl	Image	Dosavadní zkušenosti	Rychlost likvidace pojistných událostí	Dostupnost	Roční pojistné	Rychlost zpracování nabídky	Výše plnění	Zahrnutá rizika	Kompletnost produktů
1	0	20	80	60	20	100	50	40	60	50
2	5	15	65	45	15	80	40	35	50	25
3	10	10	35	30	10	60	30	20	30	0
4	15	0	10	15	5	45	15	10	5	
5	20		0	0	0	30	5			
6			30			15	0			
	20	20	80	60	20	100	50	40	60	50

Stavová matice (0, 1) – Česká pojišťovna a.s.

	Tržní podíl	Image	Dosavadní zkušenosti	Rychlost likvidace pojistných událostí	Dostupnost	Roční pojistné	Rychlost zpracování nabídky	Výše plnění	Zahrnutá rizika	Kompletnost produktů
1	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0
2	0	0	0	1	0	0	0	1	1	1
3	0	1	1	0	0	0	0	0	0	0
4	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
6	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0

Stavová matice (0, 1) – Kooperativa, pojišťovna, a.s.[illegible]

Stavová matice (0, 1) – Allianz pojišťovna, a.s.

	Tržní podíl	Image	Dosavadní zkušenosti	Rychlost likvidace pojistných událostí	Dostupnost	Roční pojistné	Rychlost zpracování nabídky	Výše plnění	Zahrnutá rizika	Kompletnost produktů
1	0	1	0	0	0	0	0	1	1	1
2	1	0	1	1	1	1	1	0	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Stavová matice (0, 1) – Generali Pojišťovna a.s.

	Tržní podíl	Image	Dosavadní zkušenosti	Rychlost likvidace pojistných událostí	Dostupnost	Roční pojistné	Rychlost zpracování nabídky	Výše plnění	Zahrnutá rizika	Kompletnost produktů
1	0	0	0	0	0	0	0	1	1	1
2	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0
3	0	0	0	1	1	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0
6	0	0	1	0	0	1	0	0	0	0

Stavová matice (0, 1) – ČSOB Pojišťovna, a.s.

	Tržní podíl	Image	Dosavadní zkušenosti	Rychlost likvidace pojistných událostí	Dostupnost	Roční pojistné	Rychlost zpracování nabídky	Výše plnění	Zahrnutá rizika	Kompletnost produktů
1	1	0	0	0	0	0	0	0	1	1
2	0	1	0	1	1	0	0	1	0	0
3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0
5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	0	0	1	0	0	0	1	0	0	0

Retransformační matice

0 - 30 %	nezajímat se
30 - 60 %	sledovat
60 - 90 %	zvážit nabídku
90 - 100%	ihned uzavřít pojistnou smlouvu

Příloha č. 2: Poptávka po pojistném krytí společnosti HP Konzult, spol. s r.o.

Benešov dne 4. 5. 2009

Oficiální poptávka po pojistném krytí vybraných rizik pro společnost HP Konzult, spol. s r.o.

Naše společnost poskytuje služby v oblasti daňového poradenství a mzdového a finančního účetnictví. Společnost sídlí v pronajatých prostorech v ulici Tyršova 2076 v Benešově, dále poskytuje své služby prostřednictvím pražské provozovny v ulici Limuzská 8, Praha 10.

V rámci výběrového řízení na pojistné krytí rizik pro společnost HP konzult, spol. s r.o. si dovoluujeme oslovit Vaši pojišťovnu o zpracování nabídky v oblasti pojištění těchto rizik:

Pojištění odpovědnosti:

- Pojištění profesní odpovědnosti za škodu v rámci provozu organizace s limitem pojistného krytí 5 000 000 Kč;
- Pojištění odpovědnosti za škodu při výkonu zaměstnání (1 daňový poradce, 9 finančních a mzdových účetních, 2 odborní asistenti);

Pojištění hmotného a finančního majetku:

- Pojištění věcí převzatých pro případ živlu a odcizení s limitem pojistného plnění 100 000 Kč;
- Pojištění vybavení kanceláře na adrese Tyršova 2076, Benešov pro případ živlu a odcizení s limitem pojistného plnění 200 000 Kč;
- Pojištění vybavení kanceláře na adrese Limuzská 8, Praha 10 pro případ živlu a odcizení s limitem pojistného plnění 50 000 Kč;
- Pojištění peněz v hotovosti pro případ živlu a odcizení s limitem pojistného plnění 100 000 Kč;

Vozový park:

- Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla s limitem pojistného plnění 100 000 000 Kč;
- Havarijní pojištění („allrisk“ včetně čelního skla).

Ing. Jaroslav Procházka
jednatel společnosti

HP konzult spol. s r.o.
Tyršova 2076
256 01 Benešov